



*Rabobank*

**RABOBANK A.Ş.**

# **2017 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**



## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

### 1. Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 21 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



#### 4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



## 5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mart 2018

Bu faaliyet raporu "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" ile "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e" uygun olarak hazırlanmış ve Banka Yönetim Kurulu tarafından imzalanmıştır.

---

Tamira Suzanne  
Treffers-Herrera

---

Mark Richard  
Sydney Seabrooke

---

Mehmet Güray  
Alpkaya

---

William Thomas  
Jennings

---

Erkan Sever

**RABOBANK A.Ş.**  
**2017 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

**I. Genel Bilgiler**

**a. Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi:** 2017 Yılı

**b. Bankanın Ticaret Unvanı, Ticaret Sicil Numarası, Merkez ve varsa Şubelerine ilişkin İletişim Bilgileri ile varsa İnternet Sitesinin Adresi**

<b>Bankanın ticari unvanı</b>	Rabobank Anonim Şirketi
<b>Ticaret sicil numarası</b>	907356
<b>Merkez adresi</b>	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye
<b>Merkez telefon numarası</b>	+90 212 708 4600
<b>Merkez faks numarası</b>	+90 212 708 4699
<b>İnternet Sitesi adresi</b>	<a href="http://www.rabobank.com.tr">www.rabobank.com.tr</a>
<b>Elektronik posta adresi</b>	<a href="mailto:istanbul@rabobank.com">istanbul@rabobank.com</a>

### c. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

<b>Özet Finansal Bilgiler (000 TL)</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Bankalar	224,559	243,030	199,347	233,672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	137,560	535,803	469,346
Krediler	1,084,573	743,974	122,519	67,305
Toplam Aktifler	1,418,247	1,196,308	882,352	783,228
Alınan Krediler	551,460	412,919	135,668	71,171
Özkaynaklar	836,440	771,558	730,503	702,694
Faiz Gelirleri	113,658	84,252	68,761	59,517
Net Kâr	64,729	40,786	27,998	19,177
Garanti ve Kefaletler	378,377	209,646	97,935	-

  

<b>Finansal Oranlar (%)</b>				
Sermaye Yeterlilik Oranı	56.08	69.76	227.86	595.37
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	58.98	64.49	82.79	89.72

### d. Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Rabobank Grubu'nun kuruluşu, on dokuzuncu yüzyılın sonlarında küçük tarım kooperatif bankalarının birleşmeye başlamasıyla ortaya çıkmıştır. Üyelerine kredi kullanılmayı amaçlayan kooperatif yapısı ve destekleyici işbirliği felsefesi 115 yılı aşan tarihi boyunca Rabobank'ın yol gösterici ilkesi olmuştur.

Grup, uluslararası alanda faaliyet gösteren müşterilerine hizmet vermek için 1980'lerin başında ilk uluslararası faaliyetlerine başlamıştır. 1980'lerdeki büyüme ve genişleme, önemli finans merkezlerinde ofisler açmak ve tarım alanında faaliyette bulunan perakende bankaları devralmak şeklinde kendini göstermiştir.

Rabobank Anonim Şirketi (Banka) 09 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Hesap dönemi içerisinde ana sözleşmenin bazı maddeleri sadeleştirilerek kısa açıklamalar getirilmiş ve geçici maddeler çıkarılmış olup, bu kapsamda esas sözleşmesinin Amaç, Bankanın Merkezi ve Şubeler, Genel Kurul Toplantısına Davet ve Genel Kurul Toplantısının Gündemi, Yönetim Kurulunun Toplantı ve Karar Nisapları, Bankanın Temsili, Yönetim Kurulunun Görev Dağılımı, Toplantıları ve Kararları, İlanlar ve Bankanın İnternet Sitesi Başlıklı maddelerine ilişkin değişiklik yapılmıştır. Ana Sözleşme tadil değişikliği 29/03/2017 tarihli Olağan Genel Kurul'da onaylanmıştır.





**e. Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler**

Bankanın 2017 yılı sonundaki yönetim organizasyon yapısı; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdüre bağlı Krediler, Finans, Kurumsal Bankacılık ile BT, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcılıkları ve İnsan Kaynakları ve Uluslararası Müşteri Hizmetleri Bölümleri ile İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetim Başkanlığından oluşmaktadır. Daha önce Genel Müdüre bağlı olarak çalışan Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar Bölümü, 2017 yılı içerisinde Hazine Bölümü olarak Finans Genel Müdür Yardımcılığına bağlanmıştır.

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır.

Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

<b>Ortaklar</b>	<b>Pay Adedi</b>	<b>Pay Oranı</b>	<b>Sermaye Miktarı (Bin TL)</b>
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	96%	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	1%	6,838.50
<b>TOPLAM:</b>		<b>100%</b>	<b>683,850.00</b>

**f. Varsa, İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

**g. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.

**h. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri, Yönetim Kurulu Başkanı değerlendirmeleri**



Değerli Paydaşımız,

Rabobank, kooperatif ilkeleri doğrultusunda çalışan uluslararası bir finansal hizmet sağlayıcısıdır. Global olarak yaklaşık 8,7 milyon müşteriye hizmet veren Rabobank, bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, leasing ve gayrimenkul hizmetleri sunmaktadır. Hollanda'nın refahına önemli bir katkıda bulunmayı ve dünya çapında beslenmeyi sürdürülebilir şekilde desteklemeyi taahhüt eder.

2016 yılında, önümüzdeki yıllarda hedeflerimizi nasıl başarmak istediğimizi tanımlayan 2016-2020 Stratejik Çerçeve planını uygulamaya başladık. Bu strateji, müşteri hizmetini geliştirmeye ve gerek gelecek başarımızı gerekse işbirliği temelli bir kooperatif bankası olarak kurumlarımızı güvence altına almak için Rabobank genelinde mali performansla ilgili temel gelişmeyi gerçekleştirmeye odaklı bir içerik sunmaktadır. 2017 yılında geçiş sürecine devam edilmiş olup, Stratejik Çerçeve'de tanımlanan hedefleri başarıyla gerçekleştirme yolunda ilerliyoruz.

Rabobank, Hollanda Bankacılığı ve dünya çapında Gıda Bankacılığı sayesinde müşteri odaklı, işbirliğine açık, lider bir banka olarak fark yaratmayı taahhüt etmektedir.

"Gıda Bankacılığı" stratejimiz sayesinde gıda konusunda yapılan toplumsal tartışmalarda öne çıkan bir rol üstlenmek istiyor ve bu yolla üreticileri, tüketicileri, çiftçileri ve halkı bir araya getiriyoruz. Kurumsal müşterilerimiz açısından Hollanda'da ve dünya genelinde gıda ve tarım sektöründe gerçekleşen birçok büyük işlemde öncü bir rol üstlenmiş durumdayız. 2018 yılında kurumsal müşterilerimiz için gıda ve tarım zincirindeki öncü konumumuzu güçlendirmeye devam edeceğiz.

2017 yılında sürdürülebilir bir gıda arzına geçişi hızlandırmayı amaçlayan "Kickstart Food" adlı kampanyamızı duyurduk. Bu program Birleşmiş Milletler Çevre Programıyla ortaklaşa faaliyete geçirilen 1 milyar dolarlık bir projeyi içermektedir. Kampanya, daha sürdürülebilir bir gıda ve tarım sektörüne geçiş yaşanırken müşterilerimize ve iş ortaklarımıza destek vermek ve bu desteği artırmak amacıyla üç yıllık bir girişimin başladığını işaret etmektedir. Söz konusu girişimin odaklandığı dört önemli alan vardır:

- Toprak: Daha az zararlı etkiyle daha çok gıda üretmek üzere dünya genelinde tarıma elverişli mevcut arazilerin toprak kalitesini geri kazandırmak
- İstikrar: Tüm gıda tedarik zinciri boyunca gıda israfını azaltmak
- İstikrar: Daha istikrarlı ve sağlam bir gıda ve tarım sektörü yaratılmasına destek olmak, bunu teşvik etmek
- Beslenme: Tüketimlerimizin besin değerini dengelemek

Rabobank A.Ş.

Rabobank A.Ş.'nin Türkiye'de sürekli gelişiminden memnuniyet duyuyoruz. Gıda tedarik zincirinde aktif olan kurumlara kaynak, ürün ve hizmet desteğinde bulunan Rabobank A.Ş., uzmanlık bilgisi ve



**Rabobank**

iletişim ağlarını sunmakta ve gıda ve tarım sektörünün seçtiği banka olarak itibarını artırmayı sürdürmektedir.

2017, Türkiye’de, Batı Avrupa’da ve hatta global boyutta istikrarın arttığı bir yıl oldu. Bu istikrar, Rabobank A.ř.’nin hedef müşterilerle ilişkilerine odaklanmasına ve onların ihtiyaçlarını karşılayacak çözümler geliştirmeyi sürdürmesine imkân verdi. 2018 yılında ekonomik büyümenin devam etmesini bekliyoruz ve Rabobank A.ř.’nin Rabobank Grubunun global boyutta dünyanın lider gıda ve tarım bankası olma hedefini destekleyecek doğru liderliğe ve stratejiye sahip olduğundan eminiz.

Bu nedenle Yıllık Faaliyet Raporumuzu sizlere sunmaktan büyük bir memnuniyet duyuyor, hem Rabobank A.ř.’nin ve hem de hizmet verdiği gıda ve tarım sektörünün süregelen başarısının bir parçası olmayı temenni ediyorum.

Yönetim Kurulumuz adına bütün müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza bize şimdiye kadar sağladıkları her türlü destek için teşekkür ediyorum.

**Tamira Treffers-Herrera**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**  
**Rabobank A.ř.**

*\* [www.rabobank.com](http://www.rabobank.com) adresinde daha fazla bilgi mevcuttur.*



## Genel Müdür'ün değerlendirmeleri

Değerli Paydaşımız,

Dünya genelinde belirsizliklerin hâkim olduğu bir ortamda girdiğimiz 2017 yılını, tüm dalgalanmalara karşın olumlu verilerle ve 2018'e ilişkin olumlu öngörülerle tamamladık. Genel olarak Türkiye'de bankacılık sektörü 2017 yılında yüksek performans gösterdi. Rabobank A.Ş. olarak biz de faaliyetlerimizi hedeflerimiz doğrultusunda arttırarak sürdürdük ve müşterilerimize istikrarlı, güvenli ürün ve hizmet sunmaya devam ettik.

Gıda ve tarım değer zinciri alanında öncü ve güçlü iş modellerimizle, müşterilerimize bilgi bazlı ve yüksek kalite hedefli hizmetler sunduk. Bize ihtiyaç duydukları anlarda, hem küresel tecrübemiz hem de uzmanlığımızla onların yanında olduk. Türkiye ekonomisinin kalkınmasında önemli payı olan gıda ve tarım kurumlarının, gelecekteki ihtiyaçlarını öngörerek yatırımlarını sürdürmelerine katkıda bulunduk. Yurt içi ve yurt dışı faaliyetlerinde ticari ve finansal başarılarının sürdürülebilirliğini sağlamalarında başarılı bir şekilde müşterilerimizin yanında olduk.

2017 yılı büyüme hedeflerimizi ve faaliyetlerimizi güçlü sermayemizle destekleyerek yürüttüğümüz operasyonumuz, nakdi kredi hacmimizin yüzde 46 artış göstererek 1,084 milyar TL seviyesine ulaşmasını sağladı.

Sürdürülebilir kalkınmaya odaklanan bir banka olarak 2018 yılında da müşterilerimizin stratejik hedeflerini gerçekleştirmeleri konusunda onlara destek vermeye devam edecek, küresel ve köklü deneyimimiz, bilgi birikimimiz, güçlü finans yapımız ve yetkin insan kaynağımızla yanlarında olacağız. Müşterilerimizle birlikte çalışıp üreterek ülke ekonomisi için artı değer yaratmayı sürdüreceğiz.

2018 yılında da "Birlikte daha iyi bir dünya geliştirmek" prensibi çerçevesinde kurumsal ölçekli firmalar odaklı yürüttüğümüz faaliyetlerimizi artırarak devam ettirmeyi hedefliyor ve Rabobank A.Ş. 2017 Faaliyet Raporu'nu bilgilerinize sunuyoruz.

Saygılarımla,

**M. Güray Alpkaya**  
**Genel Müdür**  
**Rabobank A.Ş.**



**i. Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirilmesi**

Rabobank AŞ.'nin 2017 sene sonu itibarıyla 35 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka, Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

Rabobank A.Ş. mevduat bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın rekabet avantajı; gıda ve tarım sektöründeki deneyimi, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliğidir. Ayrıca, Rabobank Grubu'nun global müşterilerine de hizmet vererek Grubun stratejik hedeflerini gerçekleştirmesinde önemli pay sahibi olmayı istemektedir.

**j. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak Bankanın Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları**

Rabobank AŞ. tarım ve gıda sektörlerinde bulunan müşteri ve hedef müşterilerine sunduğu ürünleri çeşitlendirmek maksadı ile 2017 yılında çeşitli araştırma ve ön değerlendirmelerde bulunmuştur. Mevcut kurumsal bankacılık ürünlerini sunmaya devam etmiştir. Bunların yanı sıra Rabobank A.Ş. Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı tarafından düzenlenen Tarımsal Finans Zirvesi'ne katılarak Tarımsal Finansman ve Geleceği konusunda banka değerlendirmelerini kamu ve özel kesimden katılımcılara sunmuştur.



## II. Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

### a. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiler

#### Yönetim Kurulu<sup>1</sup>

Adı - Soyadı	Adresi	Uyruğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	Hollanda	20.07.2016	Yönetim Kurulu Başkanı	- Kentucky Üniversitesi – İşletme Yönetimi Lisans Yandal, - Kentucky Üniversitesi – İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal - Kentucky Üniversitesi – Uluslararası İşletme Yüksek Lisans	31 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	İngiltere	20.07.2016 14.09.2017	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	- Leeds Üniversitesi – Hukuk Fakültesi Lisans, - Guildford Hukuk Üniversitesi – Hukuk Müşavirliği - Cambridge Üniversitesi – Hukuk Yüksek Lisans, - Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro	33 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	31.01.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	- Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması - İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması - İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	28 sene
William Thomas Jennings	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	İngiltere	14.09.2017	Yönetim Kurulu Üyesi	- Brighton Üniversitesi, İşletme	17 sene
Erkan Sever	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	21.04.2014 25.04.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu	- University of Illinois at Urbana Champaign ABD MSBA (İşletme) - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi-Maliye	26 sene

<sup>1</sup> Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Mehmet Güray Alpkaya'nın atanma tarihinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Erkan Sever'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmıştır. Tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 29 Mart 2017 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla William Thomas Jennings atanmış, Denetim Komitesi Başkanlığı görevini ise Mark Richard Sydney Seabrooke devralmıştır. Erkan Sever'in Denetim Komitesi Üyeliği atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Karar tarihi esas alınmıştır.



## Üst Düzey Yöneticiler

### Genel Müdür Yardımcıları<sup>2</sup>

Adı - Soyadı	Adresi	Uyuğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Johannes Gerhardus Wortelboer	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Hollanda	25.04.2014	Krediler GMY	-University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate - Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda - Hanze Hogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	22 sene
Sami Tamer Yücel	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	25.04.2014	Finans GMY	- İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam - İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi - İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Diploması	23 sene
Mustafa Cenk Borluk	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	18.12.2014	Kurumsal Bankacılık GMY	- İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi - Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	23 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	01.07.2017	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	- Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı - Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	25 sene

### İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri<sup>3</sup>

Adı Soyadı	Adresi	Uyuğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Somer Ünsal	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	29.04.2014	Teftiş Kurulu Başkanı	- İstanbul Üniversitesi İktisat Doktora - İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme	19 sene
Gülden Sevimli	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	19.06.2017	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	- Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	12 sene
Ahmet Hakan Tankut	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	29.04.2014	Risk Yönetimi Başkanı	- İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi / Sayısal Finans Yüksek Lisans - ODTU İstatistik	21 sene

<sup>2</sup> Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır. BT & Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı Sige Wilhelmus Christianus Vinken, 30.06.2017 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır. Boşalan pozisyona 01.07.2017 tarihi itibarıyla Nilgün Ersoy Demiroğlu atanmıştır.

<sup>3</sup> Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır. İç Kontrol ve Uyum Başkanı Ufuk Muş 12.06.2017 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır. Boşalan pozisyona 19.06.2017 tarihi itibarıyla İç Kontrol ve Uyum Direktörü olarak Gülden Sevimli atanmıştır.



**b. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler**

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tam kapsamlı denetim ve denetim raporlarının düzenlenmesi konularında görevlendirilmesi amacıyla, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşme süresi bir yıldır.

**c. Kredi komitesine ilişkin bilgiler**

Banka'da kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'na ait olup, bir kredi komitesi teşkil edilmemiş veya genel müdürlüğe yetki devri yapılmamıştır.

**d. Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelere ilişkin bilgiler**

**Denetim Komitesi**

Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Komite; taşıdığı işlev ve sorumluluklar ile faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü itibarı ile doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı alt düzenleme hükümleri ve temel denetim ilkelerine uygun olarak tesis edilen yetki ve sorumluluklar çerçevesinde, Banka Üst Düzey Yönetimi ile dayanışma halinde çalışır.

Denetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Denetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock "Denetim Komitesi Başkanlığı" görevini 14.09.2017 tarihi itibarıyla Mark Richard Sydney Seabrooke'a devretmiştir. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Yılda en az 4 kez toplanır.

**Kurumsal Yönetim Komitesi**

Banka'nın belirlenmiş hedefler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm





menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak, Banka'nın bu ilkelere uyumunu izlemek, gerekirse iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock "Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı" görevini 14.09.2017 tarihi itibariyle Mark Richard Sydney Seabrooke'a devretmiştir. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

### **Ücretlendirme Komitesi**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları doğrultusunda Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı bir ücretlendirme politikasının oluşturulmasını sağlamak; bu politikanın Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu gözden geçirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Ücretlendirme Yönetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock "Ücretlendirme Yönetim Komitesi Başkanlığı" görevini 14.09.2017 tarihi itibariyle Mark Richard Sydney Seabrooke'a devretmiştir. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 2 kez toplanır.

## **GENEL MÜDÜRE YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULAN KOMİTELER**

### **İcra Komitesi**

İcra Komitesi, Bankanın icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak görev yapar. Önceliği olan konular için ortak kararlara varılması, Üst Yönetim ile bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla görevini sürdürür. Komite, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Komite ayda bir toplanır.



Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- M. Cenk Borluk, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü (piyasa bilgileri aktarımı amacıyla sürekli davetlidir)

### **Risk Yönetimi Komitesi (RYK)**

RYK, Banka'nın ikincil savunma hattı yönetimi komitesi olup risk ölçümü hususunda karar verici rol üstlenmektedir.

Komitede değerlendirilen riskler kapsamında; likidite riski (kısa ve uzun dönemli), bilanço riski, piyasa riski, kredi riski, kredi profilleri ve kredi risk iştahu kapsamında portföy yönetimi, operasyonel risk ve uyum riski yer almaktadır. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- M. Cenk Borluk, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Gülden Sevimli, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Erol Bütün, Hazine Direktörü

### **Aktif Pasif Komitesi**

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetimin bilançonun ve banka ile ilgili risklerin tutarlı ve anlaşılır şekilde gözetimini kalıcı hale getirebileceği bir forum sağlamaktadır. Aynı zamanda bilanço ile ilgili konularda karar/müzakere noktası olarak da hizmet vermektedir. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı



- Erol Bütün, Hazine Direktörü

### **Bilgi Teknolojileri (BT) Yönlendirme Komitesi**

BT risklerinin değerlendirilmesi; BT stratejilerinin geliştirilmesi, izlenmesi ve iyileştirilmesi, iş hedefleriyle uyumunun sağlanması; yıllık BT bütçesinin hazırlanması ve üst yönetimin görüş ve onayına sunulması; yeni BT yatırımlarının Banka risk profili üzerinde yaratacağı etki ile kaynak gereksiniminin değerlendirilmesi, mevcut BT performansı ile kapasite yeterliliğinin değerlendirilmesi; BT ve bilgi güvenliği alanlarındaki güncel gelişmeler ile bunların Banka bünyesinde uygulanabilirliklerinin değerlendirilmesi; bilgi güvenliğine yönelik tehditlerin periyodik olarak değerlendirilmesi ve bilgi güvenliği hususunda farkındalığı artıracak çalışmaların desteklenmesi başlıca sorumluluk alanlarıdır. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelere oluşur:

- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı, (Başkan)
- Gülden Sevimli, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Duygu Kaya Çember, Operasyon ve İdari İşler Direktörü
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Theo Walraven, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü (Gündemde İK ile ilgili konular olduğunda önceden haber verilerek davet edilir)

### **Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ve Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi**

Yeni ürün/hizmete ilişkin tüm risklerin Banka genelinde anlaşılmasının sağlanması ve yeni ürünlerin/hizmetlerin uygulamaya alınmasından kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ile getiri/maliyet analizi ve etkin bir risk yönetimi için gerekli kaynak ihtiyacı analizi Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından yapılır. Akabinde Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından belirlenmiş olan tüm satış öncesi ve sonrası koşulların yerine getirildiğinin kontrolü ve tüm ürün, hizmet ya da kompleks işlemlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ise Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi tarafından yerine getirilir. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ihtiyaç halinde toplanır. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından onaylanan ürün/hizmetlerin son 6-12 ay içerisinde gözden geçirilmesi zorunludur. Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi ise Yeni Ürün/Hizmet Komitesi'nin alt komitesi olarak çalışır ve yeni ürün/hizmetleri çeyrek dönemler itibarıyla değerlendirir.



Her iki komite de aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı, (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Sponsor (Yeni ürün veya hizmet önerisi sahibi iş kolu temsilcisi)
- Öneri sahibi iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (oy hakkı yoktur)
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- Gülden Sevimli, İç Kontrol ve Uyum Direktörü

### **İnsan Kaynakları Komitesi**

İnsan kaynaklarına ilişkin ücretlendirme dışında kalan eğitim, performans sistemi, rotasyon, kariyer planlaması gibi konuların değerlendirilmesi, Banka'nın insan kaynakları genel stratejisinin belirlenmesi, ihtiyaç duyulan uygulama ve yönetmeliklerde düzenleme ve değişiklik yapılması, performans ve terfilerin görüşülerek karara bağlanması, insan kaynaklarına ilişkin dile getirilen genel problemlerin değerlendirilmesi ve çözüme ulaştırılması konularında çalışır. Komite gerekli hallerde Komite Başkanı'nın çağrısıyla toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü

### **Gider Komitesi**

Banka bünyesinde yürütölmekte olan gider yönetimi ve satın alma faaliyetlerine yönelik politika, kural ve yöntemlerin tanımlanması ve etkin bir şekilde uygulanmalarının sağlanması, aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile büt hedeflerinin uyumunun izlenmesi, bütlenmemiş ve yüksek tutardaki satın alma ve/veya gider taleplerinin (proje yönetimi, yatırım, yeni ürün/hizmet, insan kaynakları vb.) görüşülerek karara bağlanması, gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu onayına gönderilmesi konularında Genel Müdüre yardımcı olmak üzere kurulmuştur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı

### **Disiplin Komitesi**



Disiplin Komitesi, Banka çalışanlarının mevzuata ve başta Banka disiplin mevzuatı hükümleri olmak üzere Banka talimatlarına aykırı işlem ve eylemlerinin değerlendirilerek, suç veya kusurun sabit olması halinde ilgililer hakkında gerekli cezaların tayin edilmesi ile görevli ve sorumludur. Komite gerekli hallerde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelere oluşur:

- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu (Başkan)
- M. Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı
- Gülden Sevimli, İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü

**e. Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,**

Komite Adı	Raporlama Dönemindeki Toplantı Adedi	Katılım Durumu
Yönetim Kurulu	5	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Denetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Ücretlendirme Komitesi	2	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.

**f. Genel Kurul'a sunulan özet Yönetim Kurulu Raporu**

<b>Özet Finansal Bilgiler (000 TL)</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Bankalar	224,559	243,030	199,347	233,672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	137,560	535,803	469,346
Krediler	1,084,573	743,974	122,519	67,305
Toplam Aktifler	1,418,247	1,196,308	882,352	783,228
Alınan Krediler	551,460	412,919	135,668	71,171
Özkaynaklar	836,440	771,558	730,503	702,694
Faiz Gelirleri	113,658	84,252	68,761	59,517
Net Kâr	64,729	40,786	27,998	19,177
Garanti ve Kefaletler	378,377	209,646	97,935	-



### **Finansal Oranlar (%)**

Sermaye Yeterlilik Oranı	56.08	69.76	227.86	595.37
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	58.98	64.49	82.79	89.72

Kuruluşu 2014 yılında gerçekleşen Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,418,247 bin TL'dir (31 Aralık 2016: 1,196,308 bin TL). Aktifler içinde 456,211 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 340,602 bin TL) uzun vadeli yabancı para kredi, 398,938 bin TL tutarında uzun vadeli TL kredi (31 Aralık 2016: 335,756 bin TL), 229,424 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 67,616 bin TL) kısa vadeli TL kredi, ve 224,559 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 243,030 bin TL) yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın 836,440 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 771,558 bin TL) özkaynakları haricinde 505,194 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 368,836 bin TL) alınan uzun vadeli yabancı para kredisi ve 46,266 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 44,083 bin TL) alınan kısa vadeli yabancı para kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 73,012 bin TL tutarında teminat mektubu ve 305,365 bin TL tutarında akreditiften oluşan toplam 378,377 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2016: 209,646 bin TL) bulunmaktadır.

Banka'nın 2017 yılsonu itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 64,729 bin TL (31 Aralık 2016: 40,786 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla % 56.08 (31 Aralık 2016: % 69.76) olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının oldukça üzerinde oranlara sahiptir.

### **g. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler**

Rabobank AŞ.'nin misyonu paydaşlarımızın ekonomik ihtiyaçlarına hizmet etmektir. Bu misyonu; saygı, dürüstlük, profesyonellik ve



sürdürülebilirlikten oluşan dört temel değerimiz çerçevesinde yerine getiririz. Bu değerler, esas olarak faaliyetlerimizin önkoşulu niteliğindedir.

İşe alım süreçlerimiz, ihtiyaçlarımız doğrultusunda ve insan gücü planlaması çerçevesinde belirlenen Bankamız misyon ve değerlerine uyumlu, sürekli gelişime odaklı yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin bünyemize katılmasını hedeflemektedir.

Çalışanların kariyer gelişimini sağlamak İnsan Kaynakları ekibinin esas, Bankamız yöneticilerinin ise temel görevlerinden biridir. Bankamız yönetim ekibi İnsan Kaynakları ekibi ile birlikte kendilerine bağlı çalışanların kariyer gelişimiyle ilgili uygulamaları gerçekleştirmek ve güncellemeleri yapmakla sorumludur. Bu çerçevede alınması gereken eğitim ve gelişim stratejileri çalışanın yıllık performans değerlendirmesine dahil edilmektedir. Her bir yöneticinin kendi yerine birini yetiştirmesi esastır. Bu esasa, kariyer gelişimi kadar yedekleme planlarının da üzerinde durulmaktadır. Bu kapsamda yöneticilerin kendilerine bağlı elemanların kariyer planlamasına buldukları katkı yıllık performans değerlendirme kriterlerinden biri olarak belirlenmiştir.

Eğitim ve gelişim çalışmaları, etkinliğin ve verimliliğin sağlanması amacıyla, banka içinde düzenlenen eğitimler, banka dışında (yurt içi ve yurt dışı) katılım sağlanan eğitimler, konferanslar, seminerler, elektronik öğrenme, iş başı eğitim gibi farklı metotlarla sunulur.

Bankamızda ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in ölçülülük esası çerçevesinde liyakat ve eşitlik ilke ve standartları doğrultusunda oluşturulmaktadır. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumludur. Bankamız, etkili bir ücret yönetimi politikası ile; ihtiyaç duyulan nitelik ve nicelikte yeni çalışan adaylarının Bankaya kazandırılması, çalışanların bağlılığının güçlendirilmesi, çalışan motivasyonunun yüksek tutulması ve Banka hedeflerine yönlendirilmesi, Bankamızın işgücü piyasasındaki rekabetçi konumunun devam ettirilebilmesi için gerekli olan ücret alt yapısının sağlanması ve Bankanın elde ettiği başarının çalışanlarla paylaşılması temel hedeflerine ulaşmayı amaçlar. Ücret seviyesinin, Bankamız içi ücret dengesi ve bütçe olanakları dikkate alınarak ve iş performansını yansıtabilecek şekilde düzenlenmesi esastır. Ücret Politikası'nın yılda en az bir kez gözden geçirilmesi esastır.



Çalışanların yıllık performans değerlendirmeleri, şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. Performans değerlendirme sürecimiz çalışanın sürekli gelişimini destekleyen, çalışan ve yöneticisinin ortak belirlemiş olduğu anahtar performans göstergeleri ile yetkinlik seti değerlendirme sonuçlarının dikkate alındığı bir sistemdir.

Performansa dayalı değişken ücretlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %14'dir. 2017 yılsonu itibariyle toplam çalışanlarımız 35 kişidir. Yaş ortalaması 39 olan çalışanlarımızın %86'sı lisans ve üzeri yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

#### **h. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler**

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kâr/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Aşağıda özet bilgileri bulunan Rabobank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	224,532	100%	242,559	100%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,804	49%	-	-
Diğer Aktifler	3,508	73%	2,516	67%
Alınan Krediler	551,460	100%	412,919	100%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,768	50%	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,054	25%	200	7%
Bankalardan Alınan Faizler	14,904	70%	15,517	79%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,949	100%	625	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,793	80%	5,173	87%
Verilen Ücret ve Komisyonlar	166	75%	86	33%
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	4,960	44%	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,036)	55%	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	6,781	19%	9,615	26%
Diğer Faaliyet Gelirleri	269	99%	872	96%
Garanti ve Kefaletler	2,101	1%	3,166	2%
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	26	100%
Türev Finansal Araçlar	537,643	50%	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	13,547	2%	11,130	3%





**i. Varsa, Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka'yla Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

Yönetim organı üyelerinin Banka'yla kendisi veya başkası adına yaptığı işlem ya da rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

**j. Destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	<b>Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı</b>	<b>Hizmet Konusu</b>
1	Coöperatieve Rabobank U.A. (CRUA)	Genel Yönetim ile BT Destek ve Danışmalık Hizmetleri
2	Intertech Bilgi İşlem ve Paz. Tic. AŞ.	Ana Bankacılık Uygulaması Kurulumu, Bakım ve Destek Hizmeti
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. AŞ. (Intertech alt yüklenicisi)	Paygate Maestro Uygulaması Kurulumu ve Bakım Destek Hizmeti
4	Platin Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları ve Bordrolama Hizmeti
5	Akbasım Matbaacılık San. ve Tic. Ltd. Şti.	Değerli Evrak ve Muhtelif Evrak Basımı
6	KPMG Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	İç Bildirim Platform Hizmetleri

**III. Bankanın Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler, Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler**

**a. Bağımsız Denetçiler tarafından hazırlanan denetim raporu**

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2017 itibarıyla hazırlanan denetim raporu, ekte Genel Kurul'a sunulmuştur.

**b. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler**

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri Teftiş Kurulu Başkanlığı (İç Denetim), İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetimi Başkanlığı'dır. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusuna bağlı olacak şekilde organizasyonel olarak birbirinden ve icrai birimlerden bağımsız bir



şekilde kurulmuş olup koordinasyon içinde çalışmaktadır. Bankamız Denetim Komitesi teşkil edildiğinden bu yana Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki görevlerini yerine getirmiş ve iç sistemler birimlerinin faaliyetlerini yakından takip etmiştir.

### **Teftiş Kurulu Başkanlığı**

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın faaliyetlerinin bankacılık mevzuatına ve dahili kurallara uygun bir şekilde yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamak, etkin iç denetim sistemini oluşturmak, devam ettirmek ve operasyonel riskleri asgari düzeye indirmek amaçlarına yönelik olarak çalışır.

Bu amacın yerine getirilmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ve Prosedürü hazırlanmış olup denetim faaliyetleri bu dokümanlar çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2017 yılı İç Denetim Planına uygun olarak aşağıdaki denetimler gerçekleştirilmiştir:

- Risk Yönetimi İSEDES
- Kurumsal Bankacılık
- İdari İşler
- İç Kontrol ve Uyum
- Yönetim Beyanı

### **İç Kontrol ve Uyum Bölümü**

İç Kontrol ve Uyum Bölümü Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkında kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Rabobank AŞ.'nin de parçası olduğu Rabobank Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Yönetmeliği uyarınca faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölgelerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır.

Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç



gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

### **Risk Yönetimi Başkanlığı**

Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Bu kapsamda 2017 yılı içerisinde;

- Risk Yönetimi Politikası ve risk iştahı göstegeleri ile risk limitleri gözden geçirilerek revize edilmiştir.
- Bilanço gelişimi, piyasa riski, likidite riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki risk iştahı göstergelerinin gelişimi, stres testi sonuçları ve senaryo analizlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile paylaşılmıştır.
- RYK (Risk Yönetimi Komitesi) toplantılarında risk yönetimine ilişkin hususların, mevzuata ilişkin gelişmelerin paylaşılması ve alınacak aksiyonların takibi yapılmıştır.

### **c. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi**

#### **Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,**

Banka risk politikaları, Risk Yönetimi Başkanlığı'nın önerileri doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan standartlar bütünüdür.

Mevzuat ve uluslararası uygulamalar esas alınarak yürürlüğe konulan risk politikaları, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlarken, faaliyetlerinden doğan risklerin tanımlanması, yönetilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin ilkelerin tespit edilmesi amacıyla düzenlenmiş rehber niteliğindedir.



Onaylanan politikalar yılda en az bir kez veya önemli değişiklikler olması durumunda gözden geçirilir. Teklif edilen tüm politika değişiklikleri Risk Yönetimi Komitesi gündeminde değerlendirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Risk iştahu, Banka'nın risk kapasitesi (yasal sınırlamalar ve oranları dikkate alarak hesapladığı, üstlenilebileceği azami risk) göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyi dikkate alınarak belirlenir ve risk limitleri aracılığıyla kontrol altında tutulur.

Risk politikaları kapsamında belirlenen risk limitleri, Bankanın risk iştahu çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı, risk limitlerinin izlenmesi ve raporlanması amacıyla gerekli kontrolleri gerçekleştirir. Tüm limit aşımaları ve nedenleri düzenli olarak Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Sürdürülebilir bir risk kültürü için, Banka, risk ve kontrol yapısını üçlü savunma hattı modeline dayandırmaktadır. Her bir savunma hattı farklı sorumlulukları ifade etmektedir. İş kolları birinci savunma hattı sorumluluğunu, bağımsız risk yönetimi yapılanması ikinci savunma hattı sorumluluğunu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise bağımsız denetim fonksiyonuyla üçüncü savunma hattı sorumluluğunu sahiplenir. Bu sayede her düzeyde alınan riskin iş kolları tarafından sahiplenilmesi sağlanır.

## **Varsa, Bankanın Öngörülen Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikasına İlişkin Bilgiler**

### Kredi Riski Politikası

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanır.

Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Bankanın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir risk stratejisi ile alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlülükler dikkate alınır.

Kredi riski politikası kapsamında, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetleri tanımlanır. Bu kapsamda, kredi



tahsis süreci, kredi izleme ve takip süreci, yeni ürün hizmet süreci, kredi risk iştahı göstergeleri, yoğunlaşma riski süreci ve raporlamalar kredi risk yönetimi çerçevesini oluşturur.

#### Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, en genel tanımıyla, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan, faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Piyasa Riski Politikaları temelde iki amaca hizmet etmektedir; Banka'nın sermaye yapısı ve kazanç düzeyinin devamlılığını korumak, ve hazine faaliyetlerinin, haddinden fazla piyasa riski alınmaksızın, risk getiri dengesi gözetilerek yapılmasını sağlamaktır.

Banka, stratejisi kapsamında, aktif-pasif vade uyumsuzluğuna bağlı olarak faiz riski ve likidite riski taşımamayı hedeflemektedir.

#### Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi politikaları temelde riskten kaçınmaktan ziyade Bankanın hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşması için faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri anlamayı ve yönetmeyi hedefler. Diğer bir deyişle, risk azaltımı/kontrol faaliyetlerinin Banka'ya olan maliyetiyle, Bankanın risk olarak maruz kalacağı potansiyel zarar arasındaki optimum dengeyi sağlayarak, kar/zarar kararlarında etkin rol almayı hedefler.

#### **Oluşturulmuşsa Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına İlişkin Bilgiler**

Banka, ilgili risk türü bazında belirlenen erken uyarı ve risk iştahı göstergeleriyle risk limitlerini RYK aracılığıyla düzenli olarak değerlendirir ve YK onayına sunar. Günlük ve aylık yapılan raporlarla risklerin takibi yapılır.

#### **Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Karlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler**



Banka, faaliyetlerinin karmaşıklığı ve bilanço yapısı dikkate alındığında temelde kredi riski, operasyonel risk, likidite riski ve piyasa riskine maruzdur. Söz konusu riskler etkin bir Risk Yönetimi çerçevesi ve bankanın 3 yıllık iş planı doğrultusunda ileriye yönelik olarak yönetilmektedir.

**Operasyonel Riskler, Finansal Riskler, Hukuki Riskler, İşletmenin Paydaşlarına ve Çevreye Yönelik Risk veya Zarar Yarattığı Konular, Bilgi Teknolojileri Riskleri, İş Güvenliği Riskleri, Acil Durum Eylem Planı, İşletmenin Haleflik Planı**

İşletmenin paydaşlarına ve çevreye yönelik risk veya zarar yarattığı konular bulunmamaktadır. Banka İş Güvenliği Riski ve Bilgi Teknoloji Risklerini Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında yönetmekte olup Acil Durum Eylem Planına sahiptir.

**d. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi,**

Bulunmamaktadır.

**e. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

**Maddi Duran Varlık Yatırımı:**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,373 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 2,156 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır. Maddi duran varlıkların önemli bölümü faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, çeşitli menkuller, mobilya ve mefruşat ve büro makinelerinden oluşmaktadır.

**Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 3,309 bin TL tutarında (31 Aralık 2016: 3,734 bin TL) maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar başlıca Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir.

**f. Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler**

Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

**g. Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.



**h. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar**

Hesap dönemi içerisinde Banka, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından gerçekleştirilen rutin denetimine tabi tutulmuştur. Ayrıca, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Banka'da yükümlülük denetimi yerine getirilmiştir. Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından da üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetim gerçekleştirilmiştir.

**i. Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**j. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**k. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılammışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine İlişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler**

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

**l. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler**

2017 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

**m. Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**n. Şirket Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse, Hakim Şirketle, Hakim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hakim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hakim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Diğer Önlemler**

Rabobank A.Ş., CRUA şirketiyle ve onun yurtiçi ve yurtdışındaki bağlı şirketleriyle hizmet ve finansal işlem şeklinde hukuki işlemler



gerçekleştirmiş olup hem hizmet sağlayıcısı hem de hizmet alıcısı olarak sözleşme yapmıştır.

Bu hukuki işlemlerin tamamı CRUA şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun karşılıklar alınarak gerçekleştirilmiştir. Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır.

CRUA'nın veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka zararına sebep olacak hiçbir önleme başvurulmamıştır.

Şirket Toplulukları bünyesinde yapılan işlemlere ilişkin bilgiler Şirket Bağlılık Raporunda sunulmuştur.

**o. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Yukarıdaki Bente Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşleminde Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarar Uğratıp Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği**

Rabobank A.Ş. ile doğrudan hakim şirket CRUA ve hakim şirkete bağlı diğer şirketler arasındaki hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır.

Söz konusu şirketlerin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede Bankanın herhangi bir zararı bulunmamaktadır.

#### **IV. Finansal Durum**

**a. Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi, Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Bankanın Durumu**

Rabobank A.Ş. olarak 2017 yılı için belirlenmiş toplam kurumsal müşteri sayısı ve toplam krediler hedeflerine ulaşmak, mevcut müşterilerimiz ile olan ilişkilerimizi geliştirmek için yapılan çalışmalara devam edilmiştir. Bunların neticesinde tarım ve gıda iş kolundan daha fazla kurumsal firmaya hizmet verme, kredilerimizi arttırma imkanı yakalanmış, yılsonu itibarıyla yaklaşık 65 milyon TL net kâr rakamına ulaşmıştır.





**b. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Bankanın Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Karlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Banka Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler**

Banka 2017 senesinde ve öncesinde gerçekleştirdiği satış ve pazarlama faaliyetleri neticesinde yeni kredi onay ve kullanımları yaptırmış, mevcut müşterilerinin kredilerini seyyaliyet prensibine de dikkat ederek yenilemiş, müşteri sayısı ve toplam kredilerini artırarak sürdürülebilir ve sağlıklı gelir yaratma kabiliyetini kuvvetlendirmiş, net dönem karını % 59 oranında arttırmış ve buna mukabil kuruluşundan bu yana ilk defa kâr dağıtımını yapma konusunu değerlendirmeye almıştır.

**c. Bankanın Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeler**

Bulunmamaktadır.

**d. Varsa Bankanın Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınması Düşünülen Önlemler**

Bulunmamaktadır.

**e. Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtımını Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri**

Safi kârın tahsis ve dağıtımını, Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'nun takdirindedir. Raporlama tarihi itibarıyla 2017 senesine ilişkin elde edilen 64,729 bin TL tutarındaki vergi sonrası net kârın yasal yedekler ve vergi yükümlülükleri sonrasında kalan 53,079 bin TL'sinin dağıtılması planlanmaktadır. Kâr dağıtımını kararı 30 Mart 2018 tarihinde yapılacak olan Genel Kurul'da onaylanacaktır.

**f. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler**

Rabobank A.Ş. 2014 senesinde kurulmuştur. Banka'nın geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı özet finansal bilgileri Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.

**V. Yönetim Organ Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar**

**a. Sağlanan Huzur Hakkı, Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları**



Yönetim Kurulu üyeleriyle Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4,701 bin TL'dir (31 Aralık 2016: 4,203 bin TL).

**b. Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Aynı ve Nakdi İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına ilişkin Bilgiler**

Üst düzey yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama gibi yan hakların toplamı 2,270 bin TL'dir (31 Aralık 2016: 3,000 bin TL).

**VI. Diğer**

**a. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**b. Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**c. Bir sermaye şirketinin sermayesinin, doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beşini, onunu, yirmisini, yirmi beşini, otuz üçünü, ellisini, altmış yedisini veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya payları bu yüzdelerin altına düştüğü takdirde bu durum ve gerekçesi**

Bulunmamaktadır.

**d. Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler**

Rabobank A.Ş. hissedarlarının tamamı CRUA'ya aittir.

**e. Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**f. Yönetim organı üyelerinden birinin talep etmesi halinde, Kanunun 199 uncu maddesinin dördüncü fıkrasında öngörülen raporun sonuç kısmı**

Söz konusu kapsamında herhangi bir yönetim organı üyesi tarafından rapor talep edilmemiştir.



**RABOBANK A.Ş.**

**1 OÇAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

### A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



### **3. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### **4. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Şubat 2018



**Rabobank A.Ş.'nin**  
**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu**  
**konsolide olmayan finansal raporu**

**Rabobank**

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.  
River Plaza, 34394 Şişli/İstanbul  
Tel No : +90 212 7084600  
Fax No : +90 212 7084699  
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr  
Eposta : istanbul@rabobank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

  
**Tamira Treffers-Herrera**  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
**Mehmet Güray Alpaya**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

  
**Sami Tamer Yücel**  
Finans Genel Müdür  
Yardımcısı

  
**Mark Richard Sydney Seabrooke**  
Denetim Komitesi Başkanı

  
**Erkan Sever**  
Denetim Komitesi Üyesi

  
**Müge Altınay**  
Finans Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

**Ad-Soyad / Unvan** : Müge Altınay / Finans Direktörü

**Tel No** : 0212 708 46 00

**Fax No** : 0212 708 46 99

### **Birinci bölüm**

#### Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

### **İkinci bölüm**

#### Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

### **Üçüncü bölüm**

#### Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXIII.	Hisse başına kazanç	25
XXIV.	İlişkili taraflar	25-26
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26-27
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXVII.	Sınıflandırmalar	27

### **Dördüncü bölüm**

#### Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-44
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	44
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-46
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47-49
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50-55
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57-58
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58-76

### **Beşinci bölüm**

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-83
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-89
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-92
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-97
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	100-102
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube temsilciliklerine ilişkin bilgiler	102

### **Altıncı bölüm**

#### Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	103
----	--	-----

### **Yedinci bölüm**

#### Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ**

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kuruluştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

**III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri <sup>(1)</sup>:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Başkan	20.07.2016	Kentucky Üniversitesi - Uluslararası İşletme Yüksek Lisans Kentucky Üniversitesi - İşletme Yönetimi Lisans Yandal, Kentucky Üniversitesi - İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal	31 sene
Marc Richard Sydney Seabroke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	33 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	28 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	26 sene
William Thomas Jennings <sup>(2)</sup>	Üye	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	17 sene

(1) Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Mehmet Güray Alpkaya'nın atanma tarihinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Erkan Sever'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır. Tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 29 Mart 2017 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

(2) Yönetim Kurulu Üyesi David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla William Thomas Jennings atanmıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Denetim Komitesi Üyeleri<sup>(3)</sup>:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mark Richard Sydney Seabrooke <sup>(4)</sup>	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi - Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans	33 sene
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	26 sene

(3) Atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

(4) Bankamız Denetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Denetim Komitesi Başkanlığı görevine 14 Eylül 2017 tarihinde Mark Richard Sydney Seabrooke atanmıştır. Denetim Komitesi Üyelerinin atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	19 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	27 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	22 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv. İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	23 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	23 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu <sup>(5)</sup>	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	01.07.2017	Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	25 sene

(5) 30 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılan BT &amp; Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı Sige Wilhelmus Christianus Vincken'in yerine 1 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Nilgün Ersoy Demiroğlu BT &amp; Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

<u>Ad Soyad/Ticari Ünvanı</u>	<u>Pay tutarları (nominal)</u>	<u>Pay oranları</u>	<u>Ödenmiş paylar (nominal)</u>	<u>Ödenmemiş paylar</u>
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

**V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:**

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 35 kişidir (31 Aralık 2016: 34).

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:**

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:**

Bulunmamaktadır.

**RABOBANK A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR****I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

AKTİF KALEMLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>I-a</b>	<b>185</b>	<b>89,485</b>	<b>89,670</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>	<b>61,923</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>5,005</b>	<b>4,804</b>	<b>9,809</b>	-	-	-
2.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5,005	4,804	9,809	-	-	-
2.1.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Diğer Menkul Değerler	I-c	5,005	4,804	9,809	-	-	-
2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri	I-b	-	-	-	-	-	-
2.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3.Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>I-ç</b>	<b>223,559</b>	<b>1,000</b>	<b>224,559</b>	<b>242,592</b>	<b>438</b>	<b>243,030</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-d	-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-e</b>	-	-	-	<b>137,560</b>	-	<b>137,560</b>
5.1.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	137,560	-	137,560
5.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>I-f</b>	<b>628,362</b>	<b>456,211</b>	<b>1,084,573</b>	<b>403,372</b>	<b>340,602</b>	<b>743,974</b>
6.1.Krediler ve Alacaklar		628,362	456,211	1,084,573	403,372	340,602	743,974
6.1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.Diğer		628,362	456,211	1,084,573	403,372	340,602	743,974
6.2.Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3.Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>I-g</b>	-	-	-	-	-	-
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>I-ğ</b>	-	-	-	-	-	-
9.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>I-h</b>	-	-	-	-	-	-
10.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>I-ı</b>	-	-	-	-	-	-
11.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>I-i</b>	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>I-j</b>	-	-	-	-	-	-
13.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-k</b>	<b>1,373</b>	-	<b>1,373</b>	<b>2,156</b>	-	<b>2,156</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-l</b>	<b>3,309</b>	-	<b>3,309</b>	<b>3,734</b>	-	<b>3,734</b>
15.1.Serfiye		-	-	-	-	-	-
15.2.Diğer		3,309	-	3,309	3,734	-	3,734
<b>XVI.YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-m</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>179</b>	-	<b>179</b>	<b>180</b>	-	<b>180</b>
17.1.Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2.Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-n	179	-	179	180	-	180
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-o</b>	-	-	-	-	-	-
18.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>I-ö</b>	<b>653</b>	<b>4,122</b>	<b>4,775</b>	<b>785</b>	<b>2,966</b>	<b>3,751</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>862,625</b>	<b>555,622</b>	<b>1,418,247</b>	<b>790,580</b>	<b>405,728</b>	<b>1,196,308</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)**

PASİF KALEMLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>II-a</b>	<b>10</b>	<b>2,170</b>	<b>2,180</b>	<b>32</b>	<b>83</b>	<b>115</b>
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.Diğer		10	2,170	2,180	32	83	115
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-b</b>	<b>4,733</b>	<b>4,768</b>	<b>9,501</b>	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>II-c</b>	-	<b>551,460</b>	<b>551,460</b>	-	<b>412,919</b>	<b>412,919</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>II-ç</b>	-	-	-	-	-	-
5.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1.Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2.Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>98</b>	-	<b>98</b>	<b>103</b>	-	<b>103</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>II-d</b>	<b>3,212</b>	<b>1,054</b>	<b>4,266</b>	<b>2,849</b>	<b>200</b>	<b>3,049</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>II-e</b>	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-f</b>	-	-	-	-	-	-
11.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>II-g</b>	<b>8,485</b>	-	<b>8,485</b>	<b>6,112</b>	-	<b>6,112</b>
12.1.Genel Karşılıklar		7,891	-	7,891	5,647	-	5,647
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		594	-	594	465	-	465
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>II-ğ</b>	<b>5,817</b>	-	<b>5,817</b>	<b>2,452</b>	-	<b>2,452</b>
13.1.Cari Vergi Borcu		5,817	-	5,817	2,452	-	2,452
13.2.Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>II-h</b>	-	-	-	-	-	-
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>II-ı</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>II-i</b>	<b>836,440</b>	-	<b>836,440</b>	<b>771,558</b>	-	<b>771,558</b>
16.1.Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2.Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)	(253)	-	(253)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	(204)	-	(204)
16.2.4.Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6.Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7.İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9.Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10.Diğer Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)	(49)	-	(49)
16.3.Kâr Yedekleri		87,961	-	87,961	47,175	-	47,175
16.3.1.Yasal Yedekler		4,390	-	4,390	2,354	-	2,354
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		83,571	-	83,571	44,821	-	44,821
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		64,729	-	64,729	40,786	-	40,786
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr/Zararı		64,729	-	64,729	40,786	-	40,786
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>858,795</b>	<b>559,452</b>	<b>1,418,247</b>	<b>783,106</b>	<b>413,202</b>	<b>1,196,308</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>547,757</b>	<b>906,226</b>	<b>1,453,983</b>	<b>70,852</b>	<b>209,204</b>	<b>280,056</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>III-a</b>	<b>615</b>	<b>377,762</b>	<b>378,377</b>	<b>455</b>	<b>209,191</b>	<b>209,646</b>
1.1.Teminat Mektupları		615	72,397	73,012	455	65,711	66,166
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	1,486	1,486	-	2,711	2,711
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		615	70,911	71,526	455	63,000	63,455
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	305,365	305,365	-	143,480	143,480
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	305,365	305,365	-	143,480	143,480
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>III-a</b>				<b>70,397</b>	<b>13</b>	<b>70,410</b>
2.1.Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	70,397	13	70,410
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	13	13	26
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	70,384	-	70,384
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>III-b</b>	<b>547,142</b>	<b>528,464</b>	<b>1,075,606</b>			
3.1.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.Alım Satım Amaçlı İşlemler		547,142	528,464	1,075,606	-	-	-
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		547,142	528,464	1,075,606	-	-	-
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		273,731	264,232	537,963	-	-	-
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		273,411	264,232	537,643	-	-	-
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>350,000</b>	<b>235,873</b>	<b>585,873</b>	<b>240,000</b>	<b>85,328</b>	<b>325,328</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>							
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>							
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>350,000</b>	<b>235,873</b>	<b>585,873</b>	<b>240,000</b>	<b>85,328</b>	<b>325,328</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>897,757</b>	<b>1,142,099</b>	<b>2,039,856</b>	<b>310,852</b>	<b>294,532</b>	<b>605,384</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## III. GELİR TABLOSU

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem 31/12/2016
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>IV-a</b>	<b>113,658</b>	<b>84,252</b>
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	88,246	32,776
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		248	27
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	21,369	19,738
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	3,795	31,711
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,795	31,711
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>IV-b</b>	<b>2,210</b>	<b>665</b>
2.1.Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	261	40
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	1,949	625
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>111,448</b>	<b>83,587</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>6,994</b>	<b>5,713</b>
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,215	5,977
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		1,376	613
4.1.2.Diğer	IV-1	5,839	5,364
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		221	264
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.Diğer	IV-1	221	264
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>IV-c</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>IV-ç</b>	<b>446</b>	<b>103</b>
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(176)	(42)
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-ç	340	-
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		282	145
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-d</b>	<b>271</b>	<b>908</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>119,159</b>	<b>90,311</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>IV-e</b>	<b>2,244</b>	<b>2,197</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-f</b>	<b>35,650</b>	<b>36,499</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>81,265</b>	<b>51,615</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>IV-g</b>	<b>81,265</b>	<b>51,615</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-ğ</b>	<b>(16,536)</b>	<b>(10,829)</b>
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(16,573)	(10,893)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		37	64
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>64,729</b>	<b>40,786</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>IV-g</b>	<b>64,729</b>	<b>40,786</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.09465	0.05964

**31 ARALIK 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN  
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem 31/12/2016
<b>I.</b>	<b>Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen</b>	<b>255</b>	<b>397</b>
<b>II.</b>	<b>Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları</b>	<b>(64)</b>	<b>(62)</b>
<b>IX.</b>	<b>Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi</b>	<b>(38)</b>	<b>(68)</b>
<b>X.</b>	<b>Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)</b>	<b>153</b>	<b>267</b>
<b>XI.</b>	<b>Dönem kârı/zararı</b>	<b>64,729</b>	<b>40,786</b>
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	(140)	(34)
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	64,869	40,820
<b>XII.</b>	<b>Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)</b>	<b>64,882</b>	<b>41,053</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**RABOBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Cari dönem		Dipnot (Beşinci bölüm)	Öd. sermaye Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan filişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
31 Aralık 2017																		
<b>I.</b>	<b>Dönem başı bakiyesi</b>		683,850	-	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>II-i</b>	683,850	-	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Menkul değerler değerlendirme farkları</b>	<b>II-i</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	-	-	-	-	204
<b>VI.</b>	<b>Riskten korunma fonları (etkin kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Kur farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye arttırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse senedi ihraç primleri</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse senedi iptal kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	(51)
<b>XIX.</b>	<b>Dönem net kârı veya zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	64,729	-	-	-	-	-	-	64,729
<b>XX.</b>	<b>Kâr dağıtımı</b>	<b>V-a</b>	-	-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+.....+XVIII+XIX+XX)</b>			683,850	-	-	-	4,390	-	83,571	(100)	64,729	-	-	-	-	-	-	836,440

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)**

Önceki dönem	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan filişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
																		31 Aralık 2016
<b>I.</b>	<b>Dönem başı bakiyesi</b>	683,850	-	-	-	954	-	18,223	-	27,998	-	(522)	-	-	-	-	-	730,503
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	683,850	-	-	-	954	-	18,223	-	27,998	-	(522)	-	-	-	-	-	730,503
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Menkul değerler değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318	-	-	-	-	-	318
<b>VI.</b>	<b>Riskten korunma fonları (etkin kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Kur farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye arttırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse senedi ihrac primleri</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse senedi iptal kârları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)
<b>XIX.</b>	<b>Dönem net kârı veya zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	40,786	-	-	-	-	-	-	-	40,786
<b>XX.</b>	<b>Kâr dağıtımı</b>	-	-	-	-	1,400	-	26,598	-	(27,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	1,400	-	26,598	-	(27,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem sonu bakiyesi (III+.....+XVIII+XIX+XX)</b>	683,850	-	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	-	771,558

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem 31/12/2016
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		64,248	47,850
1.1.1 Alınan faizler		107,989	120,119
1.1.2 Ödenen faizler		1,993	24,741
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		5,939	5,171
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		33	43
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		31,247	38,677
1.1.8 Ödenen vergiler		15,006	12,449
1.1.9 Diğer	VI-c	(1,467)	(1,616)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(298,964)	(632,662)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(334,476)	(614,095)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(24,835)	(40,393)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		2,065	(364)
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		57,952	22,162
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)		330	28
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(234,716)</b>	<b>(584,812)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>137,242</b>	<b>380,112</b>
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller (-)		360	747
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		6	5
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	360,260
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		137,596	741,114
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>80,372</b>	<b>254,743</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		468,188	342,927
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		387,816	88,184
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>VI-c</b>	<b>1,353</b>	<b>604</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(15,749)</b>	<b>50,647</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>VI-a</b>	<b>254,822</b>	<b>204,175</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>VI-a</b>	<b>239,073</b>	<b>254,822</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31/12/2017 <sup>(1)(3)</sup>	Önceki Dönem 31/12/2016 <sup>(2)</sup>
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	81,265	51,615
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	16,536	10,829
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	16,573	10,893
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(37)	(64)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>64,729</b>	<b>40,786</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,036
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) <sup>(3)</sup>	(37)	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>64,692</b>	<b>38,750</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	38,750
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.09465	0.05964
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	9.465	5.964
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

- (1) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.
- (2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2016 yılı net bilanço karını teşkil eden 40,786 TL' den net ertelenmiş vergi geliri hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 2,036 TL i. Tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 38,750 TL' nin tamamı olağanüstü yedek akçeye aktarılmıştır.
- (3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla 37 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır ( 31 Aralık 2016: 64 TL ) .

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

***Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar***

***Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması***

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

***TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar***

Banka, kredi ve alacakları için, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrıcalık Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Karşılıklar Yönetmeliği") uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Banka, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.245 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini 1 Ocak 2019 tarihine kadar bu istisna kapsamında uygulamayacaktır. Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrıcalık Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak, Yönetmelik'in 9. Maddesinin 6.fıkrasına kapsamında Bankanın aktif ve pasif yapısı ile kredi hacmi itibarıyla gerekçeler sunarak BDDK'dan alınan onay kapsamında, karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeler kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirecektir.

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

**III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

“Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 9,809 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıkları ve 9,501 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacaklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirilme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

**a. Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan” dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Krediler ve alacaklar:**

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için Karşılıklar Yönetmeliği'ni dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 13,272 TL tutarında dövizde endeksli kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 10,908 TL).

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır.

**c. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır. 31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 9,809 TL alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve ifta payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro makineleri	3-10 yıl

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin edilen “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil eder ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirmemektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gider 100 TL’dir (31 Aralık 2016: 49 TL).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

ii) *Tanımlanmış katkı planları:*

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**a. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ek olarak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 (2018, 2019, 2020: %22) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Ertelemiş vergi:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır.

Ertelemiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka, 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelge çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

**c. Transfer fiyatlandırması:**

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda yer alan “Örtülü kazanç” müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesi ile “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu’nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden “Emsallere uygunluk ilkesi”; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net dönem karı/(zararı)	64,729	40,786
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
<b>Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)</b>	<b>0.09465</b>	<b>0.05964</b>

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2017 itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:**

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR: (Devamı)**

- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Banka'nın toplam faaliyeti</b>
Faaliyet Gelirleri	95,801	25,694	271	121,766
Faaliyet Giderleri	(29,420)	(11,081)	-	(40,501)
<b>Vergi öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>66,381</b>	<b>14,613</b>	<b>271</b>	<b>81,265</b>
<b>Vergi Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,536)</b>	<b>(16,536)</b>
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>66,381</b>	<b>14,613</b>	<b>(16,265)</b>	<b>64,729</b>
Bölüm varlıkları	1,097,889	314,229	6,129	1,418,247
Bölüm yükümlülükleri	566,591	4,441	10,775	581,807
Özkaynaklar	-	836,440		836,440

**RABOBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:  
(Devamı)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Banka'nın Toplam faaliyeti</b>
Faaliyet Gelirleri	39,547	51,579	114	91,240
Faaliyet Giderleri	(26,919)	(12,706)	-	(39,625)
<b>Vergi öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>12,628</b>	<b>38,873</b>	<b>114</b>	<b>51,615</b>
<b>Vergi Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,829)</b>	<b>(10,829)</b>
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>12,628</b>	<b>38,873</b>	<b>(10,715)</b>	<b>40,786</b>
Bölüm varlıkları	746,410	442,513	7,385	1,196,308
Bölüm yükümlülükleri	416,123	2,558	6,069	424,750
Özkaynaklar	-	771,558	-	771,558

**XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**XXVII. SINIFLANDIRMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 840,421 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %56.08'dir. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 772,491 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %69.76'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

	Cari Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	87,961	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	64,729	
Net Dönem Kârı	64,729	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>836,540</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	100	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	661	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,599	3,249
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nun aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nun aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,360</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>833,180</b>	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Cari Dönem 31.12.2017	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	650
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>650</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>(650)</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>832,530</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7,891
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,891</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,891</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>840,421</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Cari Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	840,421	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	840,421	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,498,618	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.60	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.55	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.08	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	48.08	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,505	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,891	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,891	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(\*\*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	47,175	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	40,786	
Net Dönem Kârı	40,786	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>771,811</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	254	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,039	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,204	3,653
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,497</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>768,314</b>	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,470	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,470</b>	<b>(1,470)</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>766,844</b>	<b>766,844</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>766,844</b>	<b>766,844</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,647	5,647
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,647</b>	<b>5,647</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,647</b>	<b>5,647</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>772,491</b>	<b>772,491</b>



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	01.01.2014 Öncesi
	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
	Önceki Dönem 31.12.2016
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	772,491
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,107,425
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69,38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69,25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69,76
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,625
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	61,76
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	323
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,647
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,647
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	31 Aralık 2017 (*)	31 Aralık 2016 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	108,603	79,829
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar*0.08) (PRSY)	221	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Op. Riske Esas Tutar*0.08) (ORSY) (*)	11,066	8,765
Özkaynak	840,421	772,491
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	56.08	69.76
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	55.55	69.25
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	55.60	69.38

(\*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>836,540</b>	<b>771,558</b>
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	3,360	(3,244)
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>833,180</b>	<b>768,314</b>
İlave ana sermaye	(650)	(1,470)
<b>Ana sermaye</b>	<b>832,530</b>	<b>766,844</b>
Genel karşılıklar	7,891	5,647
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>840,421</b>	<b>772,491</b>

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve her dönem Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plaman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit arttırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nakdi kredi portföyü standart nitelikli kredilerden oluşmaktadır, gayrinakdi kredi portföyü ise geçici, kesin teminat mektupları ve akreditiflerden oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1-4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.
- Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

<b>Risk Sınıfları:</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı (**)</b>	<b>Önceki Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı (**)</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	89,909	124,386	199,725	331,663
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	238,255	179,392	247,129	206,025
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,318,107	1,233,457	892,791	554,149
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,980	2,405	2,351	2,613
<b>Toplam</b>	<b>1,648,251</b>	<b>1,539,640</b>	<b>1,341,996</b>	<b>1,094,450</b>

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka, herhangi bir kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu 13,547 TL tutarında birinci sınıf banka garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 11,130 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 7,891 TL'dir (31 Aralık 2016: 5,647 TL). Özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları (***)																	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende teminatlandırılmış alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve gayrimenkul ipoteğiyle tahsil edilmiş gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları		
<b>Cari Dönem</b>																		
Yurtiçi	89,909	-	-	-	-	26	1,272,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	237,534	45,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>89,909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238,255</b>	<b>1,318,107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,980</b>	

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)																				TP	YP	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları								
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	513,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,979	311,461	513,440		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	513,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,979	311,461	513,440	
Ormanecılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	89,670	-	-	-	-	-	238,255	358,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,202	269,646	686,848	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	172,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	186,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	89,670	-	-	-	-	-	238,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224,050	103,875	327,925	
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	-	1,605	
<b>Toplam</b>	<b>89,909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238,255</b>	<b>1,318,107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,980</b>	<b>-</b>	<b>854,016</b>	<b>794,235</b>	<b>1,648,251</b>

# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*,**)														TP	YP	Toplam					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından yönetimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkanma bankalarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından sarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurula riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatsız menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal yatırımlar				Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları		
Tarım	-	-	-	-	-	-	401,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,443	182,877	401,320		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	401,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,443	182,877	401,320		
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	312,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,018	229,466	312,484		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	312,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,018	229,466	312,484		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hizmetler	199,725	-	-	-	-	247,129	178,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496,991	128,850	625,841		
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	101,910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,910	-	101,910	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	77,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,077	63,000	77,077	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	199,725	-	-	-	-	247,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381,004	65,850	446,854	
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,351	-	1,719	632	2,351
<b>Toplam</b>	<b>199,725</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247,129</b>	<b>892,791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,351</b>	<b>-</b>	<b>800,171</b>	<b>541,825</b>	<b>1,341,996</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

e. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	223,533	81,728	117,151	70,157	1,050
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	51,865	454,379	422,750	386,211	271,695
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>275,398</b>	<b>536,107</b>	<b>539,901</b>	<b>456,368</b>	<b>272,745</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadeye Kalan Süre</b>				
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>1 ay</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-6 ay</b>	<b>6-12 ay</b>	<b>1 yıl üzeri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	72,048	-	65,512	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	57,598	15,287	23,473	311,907	418,356
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	242,559	185	339	277	781
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>300,157</b>	<b>87,520</b>	<b>23,812</b>	<b>377,696</b>	<b>419,137</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulmuş tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A (yüksek) ilâ A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BB+ ilâ BB-	Baa1 ilâ Baa3	BB+ ilâ BB-	BBB (yüksek) ilâ BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	Ba1 ilâ Ba3	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	BB (yüksek) ilâ BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B (yüksek) ilâ B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	89,670	-	238,033	-	-	-	1,320,548	-	-	-	-	3,912
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	89,670	-	251,305	-	-	-	1,307,276	-	-	-	-	3,912
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	137,761	-	247,050	-	-	-	957,185	-	-	-	-	4,773
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	137,761	-	257,958	-	-	-	946,277	-	-	-	-	4,773

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

h. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları(*)	Değer Karşılıklar(**)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	-	-	1,797	90
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,797	90
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	2,229	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2,229	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	3,850	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	850	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	642	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,358	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	15	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>7,891</b>	<b>90</b>

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları(*)	Değer Karşılıklar(**)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	-	-	1,038	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,038	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,563	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,563	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	3,032	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	510	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	63	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,459	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	14	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>5,647</b>	-

(\*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

(\*\*) Döviz endeksli kredi anapara kur azalış karşılıkları bu başlık altında yer almaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır). Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

<b>Cari Dönem</b>	<b>31.12.2016 Bakiyesi</b>	<b>Dönem İçinde</b>		<b>Karşılık İptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar</b>	<b>31.12.2017 Bakiyesi</b>
		<b>Ayrılan Karşılık Tutarları</b>	<b>Karşılık İptalleri</b>			
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	5,647	2,979	(735)	-	-	7,891

  

<b>Önceki Dönem</b>	<b>31.12.2015 Bakiyesi</b>	<b>Dönem İçinde</b>		<b>Karşılık İptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar</b>	<b>31.12.2016 Bakiyesi</b>
		<b>Ayrılan Karşılık Tutarları</b>	<b>Karşılık İptalleri</b>			
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	3,451	2,333	(137)	-	-	5,647

**III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER**

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

<b>Nihai olarak risk alınan ülke</b>	<b>Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri</b>	<b>Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar</b>		<b>Toplam</b>
		<b>Alım</b>	<b>Satım</b>	
Türkiye	1,272,873	9,943	-	1,282,816
Hollanda	45,234	-	-	45,234

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR	CNY
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>3.77190</b>	<b>4.51550</b>	<b>0.57622</b>
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81040	4.54780	0.57972
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81970	4.53850	0.57932
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80290	4.51160	0.57758
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80870	4.52050	0.57894
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81130	4.51710	0.57638
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>3.86756</b>	<b>4.57768</b>	<b>0.58300</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	62,483	27,002	-	89,485
Bankalar	114	42	844	1,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(*)</sup>	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler <sup>(*)</sup>	317,119	152,364	-	469,483
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,817	610	695	4,122
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>382,533</b>	<b>180,018</b>	<b>1,539</b>	<b>564,090</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	10	2,160	-	2,170
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	375,168	176,292	-	551,460
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(**)</sup>	211	-	843	1,054
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>375,389</b>	<b>178,452</b>	<b>843</b>	<b>554,684</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>7,144</b>	<b>1,566</b>	<b>696</b>	<b>9,406</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	264,232	-	264,232
Gayrinakdi Krediler	-	306,851	70,911	377,762
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	352,030	63,984	622	416,636
Toplam Yükümlülükler	349,707	63,495	-	413,202
Net Bilanço Pozisyonu	2,323	489	622	3,434
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,050	145,141	63,000	209,191

(\*) Verilen kredilerin 13,272 TL'si dövizde endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2016: 10,908 TL).

(\*\*) Türev finansal işlem reeskontları tabloya dahil edilmemiştir.

**Kur riskine duyarlılık analizi:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki <sup>(1)</sup>		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
USD	%10 artış	157	49	157	49
	%10 azalış	(157)	(49)	(157)	(49)
EURO	%10 artış	714	232	714	232
	%10 azalış	(714)	(232)	(714)	(232)

<sup>(1)</sup> Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, satılmaya hazır finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27,187	-	-	-	-	62,483	89,670
Bankalar	223,599	5	38	-	-	917	224,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	4,271	5,538	-	-	-	9,809
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	130,242	394,405	390,505	169,421	-	-	1,084,573
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	3,041	153	122	-	-	6,320	9,636
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>384,069</b>	<b>398,834</b>	<b>396,203</b>	<b>169,421</b>	-	<b>69,720</b>	<b>1,418,247</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	2,180	2,180
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98	98
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	150,535	93,964	287,544	19,417	-	-	551,460
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	4,988	5,356	-	-	854,165	864,509
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>150,535</b>	<b>98,952</b>	<b>292,900</b>	<b>19,417</b>	-	<b>856,443</b>	<b>1,418,247</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	233,534	299,882	103,303	150,004	-	-	786,723
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(786,723)	(786,723)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(168,748)	(368,895)	-	-	-	(537,643)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>233,534</b>	<b>300,011</b>	<b>103,494</b>	<b>150,004</b>	-	<b>(786,723)</b>	<b>320</b>

<sup>(1)</sup> 1,373 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,309 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 179 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 4,775 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 836,440 TL tutarındaki özkaynaklar, 8,485 TL tutarındaki karşılıklar, 4,266 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 5,817 TL tutarındaki vergi borçları ve 9,501 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev işlemler diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	13,192	-	-	-	-	48,731	61,923
Bankalar	242,559	-	21	-	-	450	243,030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	72,048	65,512	-	-	-	137,560
Verilen Krediler	59,213	12,351	320,570	351,840	-	-	743,974
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	2,175	79	-	-	-	7,567	9,821
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>317,139</b>	<b>84,478</b>	<b>386,103</b>	<b>351,840</b>	-	<b>56,748</b>	<b>1,196,308</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	115	115
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	103	103
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,126	9,535	255,553	141,705	-	-	412,919
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	783,171	783,171
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,126</b>	<b>9,535</b>	<b>255,553</b>	<b>141,705</b>	-	<b>783,389</b>	<b>1,196,308</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	311,013	74,943	130,550	210,135	-	-	726,641
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(726,641)	(726,641)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13	-	-	-	-	-	13
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13)	-	-	-	-	-	(13)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>311,013</b>	<b>74,943</b>	<b>130,550</b>	<b>210,135</b>	-	<b>(726,641)</b>	-

(1) 2,156 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,734 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 180 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 3,751 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 771,558 TL tutarındaki özkaynaklar, 6,112 TL tutarındaki karşılıklar, 3,049 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 2,452 TL tutarındaki vergi borçları diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.51	-	4.08
Bankalar	-	-	-	13.31
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.12	5.35	-	14.30
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0.04)	1.80	-	-



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.37
Bankalar	-	-	-	8.71
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.70
Verilen krediler	2.33	2.30	-	11.96
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.04	1.41	-	-

**a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2017 itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) (*)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+)500 bp	(14,137)	% (1.68)	(+)500 bp	(21,043)	% (2.72)
TL	(-)400 bp	12,258	% 1.46	(-)400 bp	18,429	% 2.39
EUR	(+)200 bp	1,614	% 0.19	(+)200 bp	829	% 0.11
EUR	(-)200 bp	586	% 0.07	(-)200 bp	338	% 0.04
USD	(+)200 bp	341	% 0.04	(+)200 bp	142	% 0.02
USD	(-)200 bp	(259)	% (0.03)	(-)200 bp	(42)	% (0.01)
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(12,182)</b>	<b>(1.45)%</b>		<b>(20,072)</b>	<b>(%2.60)</b>
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>12,585</b>	<b>1.50%</b>		<b>18,724</b>	<b>%2.42</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

a) **Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

**c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:**

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

**d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:**

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Euro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve/veya bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

**e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:**

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

**f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:**

Banka, Coöperatieve Rabobank U.A ve tüm ilişkili kurumlarının ("Rabobank Grup") bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

**g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:**

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Likidite Karşılama Oranı:**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91,205	91,084
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77,868	75,153	74,410	73,271
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	3,167	3,136	1,267	1,254
Diğer teminatsız borçlar	74,701	72,017	73,144	72,017
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	9	-	9
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	9	-	9
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	286,843	285,823	14,699	14,291
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>89,109</b>	<b>87,571</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	312,701	49,850	254,256	25,162
Diğer nakit girişleri	6	35	6	35
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>312,707</b>	<b>49,884</b>	<b>254,262</b>	<b>25,197</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>91,205</b>	<b>91,084</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>22,277</b>	<b>62,374</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>608</b>	<b>192</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			196,943	21,639
<b>Nakit Çıktıları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,980	11,904	12,689	11,847
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	203	95	88	38
Diğer teminatsız borçlar	13,777	11,809	12,601	11,809
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	3,677	69	3,677	69
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,677	69	3,677	69
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176,889	129,679	11,267	6,484
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>27,633</b>	<b>18,400</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	305,633	8,604	293,529	4,602
Diğer nakit girişleri	-	596	-	596
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>305,633</b>	<b>9,200</b>	<b>293,529</b>	<b>5,199</b>
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>196,943</b>	<b>21,639</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>6,908</b>	<b>13,201</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>4,936</b>	<b>190</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017	23 Aralık 2016	23 Aralık 2016
En Yüksek Haftası	27 Ekim 2017	27 Ekim 2017	28 Ekim 2016	28 Ekim 2016

**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin çok üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklar toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın TL kredilerinin temel fon kaynağı özkaynakları, YP kredilerinin temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 2017 yılında gerçekleştirdiği türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışları kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

**Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri**

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır. Banka'nın verdiği yabancı para kredilerin fon kaynağı ana ortak bankadan aynı vadelerle aldığı kredilerdir.

**Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski**

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

**Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	449	10,071	6,151	53,396	19,603	-	-	89,670
Bankalar	917	223,599	5	38	-	-	-	224,559
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	4,271	5,538	-	-	-	9,809
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	53,746	335,052	446,015	249,760	-	-	1,084,573
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (1)	-	3,233	153	122	-	-	6,128	9,636
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,366</b>	<b>290,649</b>	<b>345,632</b>	<b>505,109</b>	<b>269,363</b>	<b>-</b>	<b>6,128</b>	<b>1,418,247</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	2,180
Diğer mevduat	2,180	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	94,024	6,312	330,861	120,263	-	-	551,460
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	98	-	-	-	-	-	98
Diğer yükümlülükler (2)	-	1,651	11,565	5,356	571	-	845,366	864,509
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,180</b>	<b>95,773</b>	<b>17,877</b>	<b>336,217</b>	<b>120,834</b>	<b>-</b>	<b>845,366</b>	<b>1,418,247</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(814)</b>	<b>194,876</b>	<b>327,755</b>	<b>168,892</b>	<b>148,529</b>	<b>-</b>	<b>(839,238)</b>	<b>-</b>
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	129	191	-	-	-	320
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	168,748	368,895	-	-	-	537,643
Gayrinakdi Krediler	-	5,490	71,593	299,193	1,486	-	615	378,377
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	647	305,105	83,404	408,709	391,139	-	7,304	1,196,308
Toplam yükümlülükler	115	8,648	3,958	226,579	178,782	-	778,226	1,196,308
<b>Likidite açığı</b>	<b>532</b>	<b>296,457</b>	<b>79,446</b>	<b>182,130</b>	<b>212,357</b>	<b>-</b>	<b>(770,922)</b>	<b>-</b>
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	30,741	114,342	64,108	-	455	209,646

(1) 1,373 TL (31 Aralık 2016: 2,156 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,309 TL (31 Aralık 2016: 3,734 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 179 TL (31 Aralık 2016: 180 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 4,775 TL (31 Aralık 2016: 1,234 TL) tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 836,440 TL (31 Aralık 2016: 771,558 TL) tutarındaki özkaynaklar, 8,485 TL (31 Aralık 2016: 6,112 TL) tutarındaki karşılıklar, 4,266 TL (31 Aralık 2016: 3,049 TL) olan diğer yabancı kaynakların 441 TL'si (31 Aralık 2016: 556 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

**Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	2,180	-	-	-	-	2,180
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	93,956	6,306	332,625	121,268	-	554,155
<b>Toplam</b>	<b>96,136</b>	<b>6,306</b>	<b>332,625</b>	<b>121,268</b>	<b>-</b>	<b>556,335</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	115	-	-	-	-	115
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	7,557	227,141	178,940	-	413,638
<b>Toplam</b>	<b>115</b>	<b>7,557</b>	<b>227,141</b>	<b>178,940</b>	<b>-</b>	<b>413,753</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %46.71'dir (31 Aralık 2016: %56.08). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,389,198	1,105,438
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,042)	(4,889)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,385,156</b>	<b>1,100,549</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,296	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5,510	-
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>17,806</b>	<b>-</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	369,269	262,990
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>369,269</b>	<b>262,990</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	827,740	762,350
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>1,772,231</b>	<b>1,363,540</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>		
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>%46.71</b>	<b>%56.08</b>

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>1,309,132</b>	<b>1,124,564</b>	<b>1,305,577</b>	<b>1,123,200</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	224,559	243,030	224,573	243,043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	137,560	-	137,560
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,084,573	743,974	1,081,004	742,597
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>553,738</b>	<b>413,137</b>	<b>553,739</b>	<b>413,642</b>
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,180	115	2,180	115
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	551,460	412,919	551,461	413,424
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	98	103	98	103

(\*) Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	-	<b>9,809</b>	-	<b>9,809</b>
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	9,809	-	9,809
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	-	<b>9,809</b>	-	<b>9,809</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,501	-	9,501
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>9,501</b>	-	<b>9,501</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE  
GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>137,560</b>	-	-	<b>137,560</b>
Devlet borçlanma senetleri	137,560	-	-	137,560
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>137,560</b>	-	-	<b>137,560</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	-	-	-

**X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI  
İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

**1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar****1.1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka, Türkiye’de tarım ve gıda alanında faaliyet gösteren kurumsal firmaların finansman ihtiyacını karşılamayı, Grubun global müşterilerinin ülkemizde yapacağı yatırımlarına destek vermeyi hedeflemektedir. Banka’nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka Sermaye ve Fonlama politikaları kapsamında aktif-pasif vade uyumsuzluğunun oluşmasına izin vermemekte, faiz ve likidite riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Kur riski yaratacak pozisyonlar taşımamayı hedefleyen Banka için kredi ve operasyonel riskler başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Banka, risk stratejisi kapsamında Finansal ve Finansal Olmayan Riskleri için risk iştahı belirler. Her bir temel risk için risk iştahı göstergeleri belirlenir ve Risk Yönetimi Komitesi’nde görüşüldükten sonra Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka maruz kaldığı riskleri düzenli olarak tanımlar, izler ve yönetir. Banka’nın kapsamlı risk yönetimi modelinde ilk aşama risk iştahının belirlenmesidir. Takip eden aşamalarda yukarıdan-aşağıya ve aşağıdan-yukarıya detaylı risk değerlendirmeleri yapılmaktadır. Tanımlanan risklerin ölçümü ve izlenmesi son aşamayı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Banka Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, risk iştahı göstergeleri belirler ve Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu, Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılmayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanan risk ölçüm sistemlerini kullanır. Risk ölçüm sisteminin sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerine dahil edilir.

Risk raporlamaları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında bilanço ve portföy bazında değişimler, her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

Banka, ilgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	1,345,765	997,868	107,661
Standart yaklaşım	1,345,765	997,868	107,661
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	11,771	-	942
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,771	-	942
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	2,760	-	221
Standart yaklaşım	2,760	-	221
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	138,321	109,557	11,066
Temel gösterge yaklaşımı	138,321	109,557	11,066
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,498,618</b>	<b>1,107,425</b>	<b>119,890</b>

# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	89,670	89,670	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	9,809	-	9,809	9,809	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	224,559	224,559	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	1,084,573	1,084,573	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,373	712	-	-	661
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,309	-	-	-	3,309
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	179	238	-	-	(59)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,775	4,775	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,418,247</b>	<b>1,404,527</b>	<b>9,809</b>	<b>9,809</b>	<b>3,911</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	2,180	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	9,501	-	9,501	9,501	-
Alınan krediler	551,460	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	98	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	4,266	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8,485	-	-	-	-
Vergi borcu	5,817	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	836,440	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,418,247</b>	<b>-</b>	<b>9,501</b>	<b>9,501</b>	<b>-</b>

# RABOBANK A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	61,923	61,923	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	243,030	243,030	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	137,560	137,560	-	-	-
Krediler ve alacaklar	743,974	743,974	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,156	1,117	-	-	1,039
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,734	-	-	-	3,734
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	180	241	-	-	(61)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,751	3,751	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,196,308</b>	<b>1,191,596</b>	-	-	<b>4,712</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	115	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	412,919	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	103	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	3,049	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,112	-	-	-	-
Vergi borcu	2,452	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	771,558	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,196,308</b>	-	-	-	-

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

Cari Dönem				
	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa riskine tabi
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	1,418,247	1,404,527	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,418,247	1,404,527	-	-
Bilanço dışı tutarlar	916,339	224,644	19,082	2,760
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>2,334,586</b>	<b>1,629,171</b>	<b>19,082</b>	<b>2,760</b>

(\*) Türev işlemlerden kaynaklanan potansiyel risk tutarı

Önceki Dönem				
	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>1,196,308</b>	<b>1,191,596</b>	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,196,308	1,191,596	-	-
Bilanço dışı tutarlar	280,043	150,400	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>1,476,351</b>	<b>1,341,996</b>	-	-

**2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ile risk tutarı arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan ve %0 ila %50 arasında değişen dönüşüm oranlarına tabi tutulan bilanço dışı tutarlardan ve alım satım hesaplarında takip edilen türev işlemlerden kaynaklanmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**3. Kredi Riski Açıklamaları**

**3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler**

**3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir. Bu kapsamda, Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi Risk Yönetimi çerçevesi, Banka'nın Kredi Politikası, Kredi Tahsis Prosedürü, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü kapsamında Kredi Risk Stratejisi, Kredi Tahsis Süreci, Kredi İzleme ve Takip Süreci, Yeni Ürün Hizmet Süreci, Kredi Risk İştahı Göstergeleri, Yoğunlaşma Göstergeleri ve Raporlamadan oluşur.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Risk Yönetimi Başkanlığı yönetimi altında Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır. Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlama kapsamında;

- Risk tutarı ve kayıp olasılıklarının gelişimi,
- İlgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları ve
- Risk limitlerinde herhangi bir aşım meydana gelip gelmediği raporlanmaktadır.

**3.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	1,084,573	-	1,084,573
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	378,377	-	378,377
<b>Toplam</b>	-	<b>1,462,950</b>	-	<b>1,462,950</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	743,974	-	743,974
Borçlanma araçları	-	137,560	-	137,560
Bilanço dışı alacaklar	-	280,043	-	280,043
<b>Toplam</b>	-	<b>1,161,577</b>	-	<b>1,161,577</b>



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

**3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

- e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	201,979	32%	148,837	33%
Çiftçilik ve Hayvancılık	201,979	32%	148,837	33%
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	233,230	37%	212,514	47%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	0%
İmalat Sanayi	233,230	37%	212,514	47%
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	0%
İnşaat	-	-	-	0%
Hizmetler	193,153	31%	94,860	21%
Toptan ve Perakende Ticaret	172,576	27%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	20,577	3%	94,860	21%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>628,362</b>	<b>100%</b>	<b>456,211</b>	<b>100%</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	218,443	%54	111,136	%33
Çiftçilik ve Hayvancılık	218,443	%54	111,136	%33
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	83,019	%21	229,466	%67
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	83,019	%21	229,466	%67
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	101,910	%25	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	101,910	%25	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>403,372</b>	<b>%100</b>	<b>340,602</b>	<b>%100</b>

**f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar**

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

**g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

**h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

**3.2 Kredi riski azaltımı****3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler**

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'nın kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen garantilerden oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar						
Krediler	1,071,301	13,272	13,272	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,071,301</b>	<b>13,272</b>	<b>13,272</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

  

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar						
Krediler	733,066	10,908	10,908	-	-	-	-
Borçlanma araçları	137,560	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>870,626</b>	<b>10,908</b>	<b>10,908</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

**3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar**

Banka, “bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar” risk sınıfı için Fitch Ratings, Moody’s, S&P, DBRS ve JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notlarını; “merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar” risk sınıfı için Moody’s tarafından verilen derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi’nden veya TCMB’den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklar ile TCMB’de tutulan tüm zorunlu karşılık tutarlarına %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ila AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A (yüksek) ila A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BB+ ilâ BB-	Baa1 ilâ Baa3	BB+ ilâ BB-	BBB (yüksek) ila BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	Ba1 ilâ Ba3	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	BB (yüksek) ila BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3 Caa1 ve aşağısı	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B (yüksek) ila B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3 Caa1 ve aşağısı	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,909	-	89,909	-	237	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	228,066	2,101	250,477	1,051	50,484	20%
Kurumsal alacaklar	1,084,573	376,276	1,081,242	223,594	1,304,836	100%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,980	-	1,980	-	1,980	100%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,404,527</b>	<b>378,377</b>	<b>1,423,607</b>	<b>224,644</b>	<b>1,357,536</b>	<b>82%</b>

**RABOBANK A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	199,725	-	199,725	-	61,964	%31
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	245,546	3,179	256,454	1,583	51,670	%20
Kurumsal alacaklar	743,974	276,864	733,066	148,817	881,883	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğler alacaklar	2,351	-	2,351	-	2,351	%100
Hisse senedi yatırımları						
<b>Toplam</b>	<b>1,191,596</b>	<b>280,043</b>	<b>1,191,596</b>	<b>150,400</b>	<b>997,868</b>	<b>%75</b>

## RABOBANK A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar						Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				%75	%100	%150	%200				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,670	-	-	-	-	239	-	-	-	89,909	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	251,305	-	-	223	-	-	-	251,528	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,304,835	-	-	-	1,304,835	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	1,980	-	-	-	1,980	
<b>Toplam</b>	<b>89,670</b>	<b>-</b>	<b>251,305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,307,277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,648,251</b>	

**RABOBANK A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar						Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				%75	%100	%150	%200				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	137,761	-	-	-	-	61,964	-	-	-	199,725	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	257,958	-	-	79	-	-	-	258,037	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	881,883	-	-	-	881,883	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	2,351	-	-	-	2,351	
<b>Toplam</b>	<b>137,761</b>	<b>-</b>	<b>257,958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>946,277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,341,996</b>	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri RYK ve YK tarafından onaylanan piyasa risk iştahı kapsamında yapılır. Karşı taraf kredi riski ve bu riske ilişkin kredi değer ayarlamaları, sermaye yeterliliği yönetmeliğinde yer alan gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemiyle hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik oranı hesabına dahil edilmektedir.

**1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	9,809	5,380		1.4	15,189	11,771
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
<b>Toplam</b>						<b>11,771</b>

**2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:**

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15,190	2,538
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	15,190	2,538



## RABOBANK A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9,139	-	-	-	-	-	1,828
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	9,943	-	-	9,943
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>9,139</b>	-	-	<b>9,943</b>	-	-	<b>11,771</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

**6. Piyasa Riski Açıklamaları**

Banka, kurumsal müşterileriyle gerçekleştirmiş olduğu vadeli döviz alım satım işlemlerinden kaynaklanan kur ve faiz risklerini aynı vade ve tutarlarla yaptığı ters işlemlerle minimize etmektedir. Piyasa riskine konu tutar, söz konusu türev işlemlerden kaynaklanmaktadır.

**Operasyonel Risk Açıklamaları**

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15’ inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 138,321 TL’dir.

Cari dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	59,284	71,677	90,353	73,771	15	11,066
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						138,321

Önceki dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	67,464	49,397	58,431	15	8,765
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						109,557

- Banka standart metot kullanmamaktadır.
- Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

**7. Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar**

**8.1. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar**

**8.1.1. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar**

Bankamızda bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek üzere Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 2 kez toplanmıştır. Komitenin başlıca görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Kurum düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar.
- Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.
- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı ve yazılı olarak oluşturulan ücretlendirme politikasını yılda en az bir kere gözden geçirir.
- Yönetim Kurulu üyelerine üstlenilen sorumluluklar paralelinde ücretlendirme yapılmasını, üst düzey yönetime ve personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeler ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlar.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri organizasyonel yapının tüm kademelerinde görev yapan tüm çalışanları kapsar.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personelini, ölçülülük ilkesini de gözeterek, özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmektedir.

**8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler**

Banka, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Banka ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar

dikkate alınarak belirlenir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığının yöneticileri ile personeline yapılacak ödeme işlemleri (maaş, ücret artışı, prim ödemesi vb.) denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

**8.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme**

Teşvik ödemeleri bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

Tüm yönetici ve çalışan ücretleri, sadece kar ya da gelir gibi kısa dönemli performanslar dikkate alınmaksızın, bankanın etik değerleri, iç dengeleri, stratejik hedefleri ve üstlendikleri sorumluluklar ile uyumlu olacak şekilde belirlenir. Banka ücret sistemi, adil, şeffaf, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumludur.

**8.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme**

Bankanın ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in Ölçülülük İlkesi çerçevesinde oluşturulmuştur. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri, liyakat ve eşitlik ilke ve standartları ile iç dengeleri gözetir.

**8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme**

Özellikli çalışanın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Özellikle çalışana yapılan toplam ücretlendirmelerin sabit ve değişken bileşenlerinin oranı dengeli olmalıdır. Özellikle çalışanın değişken ücretlendirmesinin en az %40'lık kısmı, erteleme periyodunun üç yıldan az olmaması şartıyla, işin niteliği, riskleri ve özellikle çalışanın faaliyetiyle uyumlu olacak şekilde periyodlara yayılarak ödenmektedir. Özellikle çalışanların ücretlendirmesinin değişken bileşeninin %50'si nakit dışı araçlarla yapılmaktadır. Özellikle çalışanın hizmet sözleşmesinin sona ermesi halinde ertelenmiş değişken ücretin ödenme koşulları Rabobank Grup Ücretlendirme Politikası ve Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber dikkate alınarak değerlendirilir. Özellikle çalışanın;

- Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi gibi durumlara sebebiyet vermesi halinde değişken ücretinin iptaline ve geri alınmasına sebep olacaktır.

**Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme**

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2017 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Rabobank hisse senedi benzeri nakit dışı aracı esas alınacaktır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	185	89,485	201	61,722
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>185</b>	<b>89,485</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	97	14,760	185	11,788
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2) (3)</sup>	88	74,725	16	49,934
<b>Toplam</b>	<b>185</b>	<b>89,485</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>

- (1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri “T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap” altında izlenmektedir.
- (2) TCMB'nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.
- (3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan zorunlu karşılık tutarları için, Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4.5 ile %24.5 aralığındadır.

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	5,005	4,804	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,005</b>	<b>4,804</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**ç. Bankalara ilişkin bilgiler**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	26	-	33	-
Yurtdışı	223,533	1,000	242,559	438
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>223,559</b>	<b>1,000</b>	<b>242,592</b>	<b>438</b>

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	224,533	242,997	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>224,533</b>	<b>242,997</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

**d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	137,673
Borsada işlem gören	-	137,673
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	113
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>137,560</b>

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	<b>228,040</b>	<b>2,101</b>	<b>245,513</b>	<b>3,166</b>
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler <sup>(1)</sup>	228,040	2,101	245,513	3,166
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banka mensuplarına verilen krediler</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>228,091</b>	<b>2,101</b>	<b>245,620</b>	<b>3,166</b>

- (1) 228,040 TL (31 Aralık 2016: 245,513 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 224,422 TL'si (31 Aralık 2016: 242,974 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar			
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
<b>İhtisas dışı krediler</b>	<b>997,462</b>	-	-	<b>87,111</b>	-	-
İşletme kredileri	846,959	-	-	87,111	-	-
İhracat kredileri	150,503	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>İhtisas kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>997,462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87,111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
<b>Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>230,122</b>	-	-	-
İhtisas dışı krediler	230,122	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>767,340</b>	-	<b>87,111</b>	-
İhtisas dışı krediler	767,340	-	87,111	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

##### 4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	997,462	-	-	997,462
Yakın izlemedeki krediler	87,111	-	-	87,111
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,084,573</b>	-	-	<b>1,084,573</b>

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### 6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,084,573	743,974
<b>Toplam</b>	<b>1,084,573</b>	<b>743,974</b>

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,039,339	706,812
Yurtdışı Krediler	45,234	37,162
<b>Toplam</b>	<b>1,084,573</b>	<b>743,974</b>

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):
  - (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>					
Maliyet	-	-	-	4,128	4,128
Birikmiş amortisman (-)	-	-	-	1,972	1,972
<b>Net defter değeri</b>	-	-	-	<b>2,156</b>	<b>2,156</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	-	-	-	<b>2,156</b>	<b>2,156</b>
İktisap edilenler	-	-	-	72	
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-	6	
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	
Amortisman bedeli (-)	-	-	-	849	
<b>Kapanış net defter değeri</b>	-	-	-	<b>1,373</b>	<b>1,373</b>
Dönem sonu maliyet	-	-	-	4,194	
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	-	-	2,821	
<b>Cari Dönem</b>	-	-	-	<b>1,373</b>	<b>1,373</b>

- Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

- Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>3,734</b>	<b>3,815</b>
Dönem içinden ilaveler	288	565
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	713	646
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>3,309</b>	<b>3,734</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
6. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	632	139	610	122
Çalışan hakları karşılığı	594	131	465	93
Peşin tahsil edilen komisyonlar	345	76	439	88
Diğer	250	55	97	18
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>		<b>401</b>		<b>321</b>
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	700	154	704	141
Türev işlemler reeskontu	309	68	-	-
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>		<b>222</b>		<b>141</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>		<b>179</b>		<b>180</b>

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1 TL (31 Aralık 2016: 4 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi giderinin 37 TL'si gelir olarak (31 Aralık 2016: 64 TL) kar/zarar tablosunda, 38 TL'si gider olarak (31 Aralık 2016: 68 TL) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

**o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

##### 1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
<b>Tasarruf mevduatı</b>							
<b>Döviz tevdiat hesabı</b>	2,170	-	-	-	-	-	2,170
Yurtiçinde yerleşik kişiler	2,170	-	-	-	-	-	2,170
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resmî kuruluşlar mevduatı</b>							
<b>Ticari kuruluşlar mevduatı</b>	10	-	-	-	-	-	10
<b>Diğer kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli maden depo hesabı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalararası mevduat</b>							
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,180</b>	-	-	-	-	-	<b>2,180</b>

##### 1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
<b>Tasarruf mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz tevdiat hesabı</b>	83	-	-	-	-	-	83
Yurtiçinde yerleşik kişiler	83	-	-	-	-	-	83
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resmî kuruluşlar mevduatı</b>							
<b>Ticari kuruluşlar mevduatı</b>	32	-	-	-	-	-	32
<b>Diğer kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli maden depo hesabı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalararası mevduat</b>							
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>115</b>	-	-	-	-	-	<b>115</b>

##### 2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2(ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	4,733	4,768	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,733</b>	<b>4,768</b>	-	-

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	551,460	-	412,919
<b>Toplam</b>	-	<b>551,460</b>	-	<b>412,919</b>

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	46,266	-	44,083
Orta ve uzun vadeli	-	505,194	-	368,836
<b>Toplam</b>	-	<b>551,460</b>	-	<b>412,919</b>

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

4. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,526	5,437
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	871	-
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	379	210
Diğer	115	-
<b>Toplam</b>	<b>7,891</b>	<b>5,647</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İskonto oranı (%)	4.69	4.23
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	95.69	96.77

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,001.76 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2016: 4,426.16 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>151</b>	<b>60</b>
Dönem içindeki değişim	133	100
Dönem içinde ödenen	(37)	(9)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>247</b>	<b>151</b>

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 347 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : 314 TL).

- Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 90 TL dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Diğer karşılıklar:
  - Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,378	1,346
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	655	284
Ödenecek Katma Değer Vergisi	257	299
Diğer	396	414
<b>Toplam</b>	<b>5,686</b>	<b>2,343</b>

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	57	46
Sosyal sigorta primleri-işveren	62	53
İşsizlik sigortası-personel	4	3
İşsizlik sigortası-işveren	8	7
<b>Toplam</b>	<b>131</b>	<b>109</b>

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**h. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>683,850</b>	<b>683,850</b>



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(204)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>(204)</b>	-

- j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

1. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 70,384 TL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır).
2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 305,365 TL (31 Aralık 2016: 143,480 TL) tutarında ithalat akreditifleri ve 70,911 TL (31 Aralık 2016: 63,000 TL) tutarında nakit kredi teminine yönelik olarak verilen teminat mektupları bulunmaktadır. Bunların dışında Banka'nın garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

- (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	2,101	2,266
Avans teminat mektupları	-	445
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	70,911	63,455
<b>Toplam</b>	<b>73,012</b>	<b>66,166</b>

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	70,911	63,000
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	70,911	63,000
Diğer gayrinakdi krediler	307,466	146,646
<b>Toplam</b>	<b>378,377</b>	<b>209,646</b>

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	-	-	<b>305,365</b>	<b>80.84</b>	-	-	<b>143,480</b>	<b>68.59</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	305,365	80.84	-	-	143,480	68.59
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve	-	-	-	-	-	-	-	-
Taşocakçılığ	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	<b>615</b>	<b>100.00</b>	<b>72,397</b>	<b>19.16</b>	<b>455</b>	<b>100.00</b>	<b>65,711</b>	<b>31.41</b>
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	70,911	18.77	-	-	63,000	30.12
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	615	100.00	1,486	0.39	455	100.00	2,711	1.30
Gayrimenkul ve Kiralama	-	-	-	-	-	-	-	-
Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>615</b>	<b>100.00</b>	<b>377,762</b>	<b>100.00</b>	<b>455</b>	<b>100.00</b>	<b>209,191</b>	<b>100.00</b>

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	615	72,397	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	305,365	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>615</b>	<b>377,762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**a. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,075,606	-	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,075,606	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>1,075,606</b>	-	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>1,075,606</b>	-	-	-

**b. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>				
Kısa vadeli kredilerden	19,557	-	3,299	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	56,329	12,545	25,000	4,749
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75,886</b>	<b>12,545</b>	<b>28,299</b>	<b>4,749</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin 185 TL tutarında (31 Aralık 2016: 272 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	6,465	-	4,198	-
Yurtdışı bankalardan	14,732	172	15,511	29
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,197</b>	<b>172</b>	<b>19,709</b>	<b>29</b>

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3,795	-	31,711	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,795</b>	<b>-</b>	<b>31,711</b>	<b>-</b>

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	29	1,920	-	625
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	29	1,920	-	625
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>1,920</b>	<b>-</b>	<b>625</b>

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	248	-	-	-	-	-	-	248
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254</b>
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7	-	-	-	-	-	-	7
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261</b>

## RABOBANK A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki dönem

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	40	-	-	-	-	-	40
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>40</b>	-	-	-	-	-	<b>40</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>40</b>	-	-	-	-	-	<b>40</b>

#### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

#### ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>15,610</b>	<b>3,303</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	11,256	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	4,354	3,303
<b>Zarar (-)</b>	<b>15,164</b>	<b>3,200</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	176	42
Türev finansal işlemlerden zarar	10,916	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	4,072	3,158
<b>Net Kâr/zarar</b>	<b>446</b>	<b>103</b>

#### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 268 TL (31 Aralık 2016: 872 TL) tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 3 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 36 TL).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacaklar	-	-
IV. Grup kredi ve alacaklar	-	-
V. Grup kredi ve alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	2,244	2,197
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,244</b>	<b>2,197</b>

**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	15,405	14,855
Kıdem tazminatı karşılığı	33	29
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	849	809
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	713	647
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	15,217	17,145
Faaliyet kiralama giderleri	2,368	2,076
Bakım ve onarım giderleri	3,692	3,083
Reklam ve ilan giderleri	12	13
Diğer giderler <sup>(1)</sup>	9,145	11,973
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	4
Diğer <sup>(2)</sup>	3,433	3,010
<b>Toplam</b>	<b>35,650</b>	<b>36,499</b>

<sup>(1)</sup> 9,145 TL (31 Aralık 2016: 11,973 TL) tutarındaki diğer giderler kaleminin; 8,428 TL'si (31 Aralık 2016: 10,118 TL) grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> 3,433 TL (31 Aralık 2016: 3,010 TL) tutarındaki diğer kaleminin; 817 TL'si (31 Aralık 2016: 749 TL) dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 1,195 TL'si (31 Aralık 2016: 1,140 TL) vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.



**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın, 111,448 TL'si (31 Aralık 2016: 83,587 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 35,650 TL'dir (31 Aralık 2016: 36,499 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır. Banka'nın 16,536 TL'lik (31 Aralık 2016: 10,829 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 64,729 TL'dir (31 Aralık 2016: 40,786 TL).

**ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 16,573 TL (31 Aralık 2016: 10,893 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 37 TL (31 Aralık 2016: 64 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vergi öncesi kâr	81,265	51,615
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	16,253	10,323
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	345	522
Önceki yıla ait vergi düzeltmesi	(62)	(16)
<b>Toplam</b>	<b>16,536</b>	<b>10,829</b>

**h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, satılmaya hazır menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 111,448 TL (31 Aralık 2016: 83,587 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 35,650 TL (31 Aralık 2016: 36,499 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Azınlık paylarına ait kar ya da zarar bulunmamaktadır.

**ı. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2017 senesine ait kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

**b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

**ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**f. Temettüye ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- 3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>12,422</b>	<b>5,005</b>
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	12,422	5,005
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>242,400</b>	<b>199,170</b>
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	242,400	199,170
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>254,822</b>	<b>204,175</b>

- 3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>15,773</b>	<b>12,422</b>
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	15,773	12,422
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>223,300</b>	<b>242,400</b>
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	223,300	242,400
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>239,073</b>	<b>254,822</b>

**b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası’nda 74,725 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2016: 49,934 TL).

**c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde sınıflanan 1,467TL (31 Aralık 2016: 1,616 TL azalış) tutarındaki azalış içeren “Diğer” kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararlarından ve döviz kur etkisinden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 1,353 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: 604 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

##### a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

##### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1), (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	227,817	2,101	223	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	18,875	139	1,952	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1), (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	201,733	42,048	75	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	19,986	82	1,517	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

##### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat <sup>(2)</sup>						
Dönem başı	-	-	412,919	135,668	-	-
Dönem sonu	-	-	551,460	412,919	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	1,949	625	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	537,643	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(1,076)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

#### b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

1. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	224,532	%100	242,559	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,804	%49	-	-
Diğer Aktifler	3,508	%73	2,516	%67
Alınan Krediler	551,460	%100	412,919	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,768	%50	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,054	%25	200	%7
Bankalardan Alınan Faizler	14,904	%70	15,517	%79
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,949	%100	625	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,793	%80	5,173	%87
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	166	%75	86	%33
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	4,960	%44	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,036)	%55	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	6,781	%19	9,615	%26
Diğer Faaliyet Gelirleri	269	%99	872	%96
Garanti ve Kefaletler	2,101	%1	3,166	%2
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	26	%100
Türev Finansal Araçlar	537,643	%50	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	13,547	%2	11,130	%3

#### 2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)**

- 3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler**

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2017 itibarıyla 6,971 TL (31 Aralık 2016: 7,203 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

Bulunmamaktadır.

**IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Yoktur.

**YEDİNCİ BÖLÜM  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN  
HUSUSLAR**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Yoktur.

.....